



Коллегия Налоговых Консультантов

www.mosnalogi.ru

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

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

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

за 2014 год

1. АДРЕСАТ

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Место нахождения:	115093 Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027700047715 от 22.07.2002г.
Регистрация Банком России:	№ 3417 от 20.06.2002г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 выдана Банком России 29.08.2002г.; Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 выдана Банком России 10.02.2014г.; Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 выдана Банком России 10.02.2014г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Почтовый адрес:	
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская

Ассоциация Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:

Основной регистрационный номер записи 10206018011

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 22 Общего собрания участников от 10.10.2011г.

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1 января 2015 год;
- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

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

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

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

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

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

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

7. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а). в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б). действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в). наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г). периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д). по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

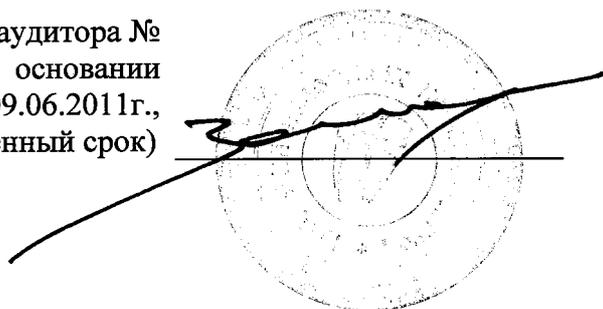
8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на сведения, раскрытые Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности относительно того, что в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 января 2015 года составлена в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01 января 2014г., представленная в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2013г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций».

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«27» февраля 2015г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	59055802	3417

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	13832	21453
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	52597	66999
12.1	Обязательные резервы	3.2	3441	3806
13	Средства в кредитных организациях	3.3	7158	33379
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	57022	56513
15	Чистая ссудная задолженность	3.5	767561	786129
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	3.6	1895	651
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	398	968
111	Прочие активы	3.8	3253	2866
112	Всего активов		903716	970958
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	0	28000
114	Средства кредитных организаций		0	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	355748	392933
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.11	97534	700
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	3.12	43257	69625
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.13	0	720
119	Отложенное налоговое обязательство	3.14	143	0
120	Прочие обязательства	3.15	1629	375
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3.17, 3.18	1260	2303
122	Всего обязательств		402037	495961
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	3.16	260036	260000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд	3.16	39000	39000

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.16	175996	149371
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.16	26683	26626
31	Всего источников собственных средств	3.16	501679	474997
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.17	640	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.18	39876	40259
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

25.02.2015



Handwritten signature of Larina L.I.

Ларина Л.И.

Handwritten signature of Klementyeva L.M.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
4528656000	159055502	3417

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

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	126306	122875
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	3576	7318
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	117968	111008
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	4762	4549
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	23387	24246
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	2238	1971
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	18808	16120
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	2341	6145
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	102919	98629
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	292	-5585
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	103211	93044
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	546	-307
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.5	-339	-749
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.6	2132	-2040
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.7	-4219	3182
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.8	3254	6041
13	Комиссионные расходы	4.9	678	516
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	-1144	-2311
17	Прочие операционные доходы	4.11	56	474
18	Чистые доходы (расходы)	4.12	102819	97218
19	Операционные расходы	4.13	68839	58734
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.15	36980	38484
21	Возмещение (расход) по налогам	4.16	10297	11858
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.17	26683	26626
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		01	01
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		01	01
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	26683	26626

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

25.02.2015



Ларина Т.В.

Л.И.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
45286560000	15055502
	регистрационный номер (/порядковый номер)
	3417

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Код формы по ОКД	Квартальная (Годовая)	Данные на начало отчетного года		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
			4	5		
1						
1.1			509516.01	30337.01		540253.01
1.1.1			449371.01	26625.01		474996.01
1.1.1.1			260000.01			260000.01
1.1.1.1.1			260000.01			260000.01
1.1.1.1.2			0.01			0.01
1.1.1.2			0.01			0.01
1.1.1.3			39000.01			39000.01
1.1.1.4			149371.01	26625.01		175996.01
1.1.4.1			149371.01	26625.01		175996.01
1.1.4.2			0.01			0.01
1.2			0.01	38.01		38.01
1.2.1			0.01	8.01		8.01
1.2.2			0.01			0.01
1.2.3			0.01			0.01

1.2.4	Убытки:				0.0			0.0
1.2.4.1	прошлых лет				0.0			0.0
1.2.4.2	отчетного года				0.0			0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0			0.0
1.2.5.1	несущественные				0.0			0.0
1.2.5.2	существенные				0.0			0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				0.0			0.0
1.2.6	Оприходованная величина добавочного капитала	15.2		30.0	0.0		30.0	30.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				0.0			0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				0.0			0.0
1.3	Базовый капитал	15.2		26587.0	448371.0		26587.0	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 19 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственного ценного бумага Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>				0.0			0.0
1.4.2	эмиссионный доход				0.0			0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				0.0			0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				0.0			0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				0.0			0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				0.0			0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0			0.0
1.5.2.1	несущественные				0.0			0.0
1.5.2.2	существенные				0.0			0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				0.0			0.0
1.5.3.1	несущественные				0.0			0.0
1.5.3.2	существенные				0.0			0.0
1.5.4	Оприходованная величина дополнительного капитала				0.0			0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				0.0			0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				0.0			0.0
1.6	Добавочный капитал				0.0			0.0
1.7	Основной капитал	15.2		26631.0	448327.0		26631.0	474958.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	15.2		3706.0	61589.0		3706.0	65295.0

11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
11.8.3	Прибыль:				
11.8.3.1	текущего года	15.2	25589.0	-294.0	25295.0
11.8.3.2	предыдущих лет	15.2	25589.0	-294.0	25295.0
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, ссудационный заем), всего, в том числе:	15.2	36000.0	4000.0	40000.0
11.9.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	15.2	36000.0	-36000.0	0.0
11.9.4.2	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>				
11.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
11.9.2.2	существенные		0.0		0.0
11.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставляемый финансовым организациям		0.0		0.0
11.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
11.9.3.2	существенный		0.0		0.0
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выкупаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
11.10.1	Пресроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0

11.10.5	Повышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.01	0.01	0.01
11.11	Дополнительный капитал	61589.01	3706.01	52395.01
12	Активы, взысканные по урвню риска (тыс.руб.):	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	1205185.01	-47006.01	1158179.01
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	1205141.01	-46962.01	1158179.01
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	37.21	X	41.01
13.2	Достаточность основного капитала	37.21	X	41.01
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	42.31	X	46.61

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4699; 2009, № 23, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2309).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

1	2	3	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату			
			4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.3	909081	8329921	7409451	9511771	8716281	7514681		
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	15.3	66429	66429	01	108952	108952	01		
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	15.3	66429	66429	01	88452	88452	01		
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страны-оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	15.3	320221	320221	6404	14010	14010	14010	2802	

тыс. руб.

1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные паритетами и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	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	0	0	0	0	0
1.1.2.3	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	0	0	0	0	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	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	0	0	0	0	0
1.1.3.2	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	0	0	0	0	0
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	810630	734541	734541	828215	748666	748666	748666	748666	748666	748666	748666
1.1.4.1	Судная задолженность юр. лиц (кроме банков) и физ. лиц	772793	705272	705272	778393	705235	705235	705235	705235	705235	705235	705235
1.1.4.2	Требования к кредитным организациям (МБК, корр. счета и пр.)	25163	25163	25163	41376	41376	41376	41376	41376	41376	41376	41376
1.1.5	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	0	0	0	0	0
1.2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	24442	12289	12289	47283	40485	40485	40485	40485	40485	40485	60728
1.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	24442	12289	12289	47283	40485	40485	40485	40485	40485	40485	60728
1.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	40516	39256	39256	40259	37956	37956	37956	37956	37956	37956	37956

Характера, всего, в том числе:									
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5.3	39876	38680	40259	37956	37956		
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0		
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	15.3	640	576	115	0	0		
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0		
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0		

<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 Агентств, участвующих в Соглашении о взаимном сотрудничестве и развитии (ОСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация с страновых оценок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной 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

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)				
			Данные на отчетную дату				
1	2	3	4	5	5		
16	Операционный риск, всего, в том числе:	15.4	19519.0	20346.0			
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		107445.0	138028.0			
16.1.1	числительные проценты		98629.0	123638.0			
16.1.2	числительные проценты		8816.0	14390.0			
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату				
1	2	3	4	5	5		
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	15.4, 9.8.2	116017.0	100664.0			
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		7840.6	8053.1			
17.1.1	общий		997.9	1271.5			
17.1.2	специальный		6842.7	6781.6			
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			
17.2.1	общий		0.0	0.0			
17.2.2	специальный		0.0	0.0			
17.3	валютный риск		18009.7	0.0			

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.		
				Прирост (+)/ Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	Дата
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.5	88650	852	89502	
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1.5	79956	-292	79664	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	1.5	6391	2187	8578	
1.1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1.5	2303	-1043	1260	
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

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

1. Формирование (доячисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), 133751 (номер пояснений: 5.6), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 106910;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6030;
- 1.4. иных причин 21811.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 134043, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 106043;
- 2.3. изменения качества ссуд 1155;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 986;
- 2.5. иных причин 25859.

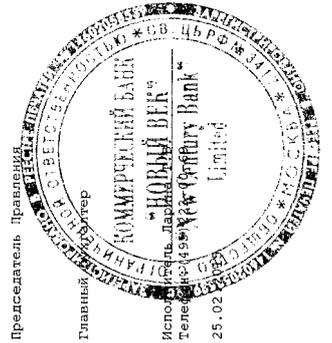
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.И.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 ОКВД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	41.0	37.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	41.0	37.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	46.6	42.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	74.3	71.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	128.5	132.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	10.6	9.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	23.4	20.7
				0.6	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800.0	150.6	162.9
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)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

25.02.2015



Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.М.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528656000	59055502	3417

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки	Денежные потоки
			за отчетный период	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:			
1.1.1	проценты полученные		126411	121690
1.1.2	проценты уплаченные		-23408	-25436
1.1.3	комиссии полученные		3254	6041
1.1.4	комиссии уплаченные		-680	-483
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		-338	-356
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		2132	-2040
1.1.8	прочие операционные доходы		56	47
1.1.9	операционные расходы		-65069	-57927
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14177	-9121
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		365	756
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23	-5070
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		34097	31108
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-449	95
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-28000	28000
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		-44009	-48562
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		-50213	-76350
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		395	17
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			-59610	-187448
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

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7	-86
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		7	-86
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		9724	10101
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-49879	-177433
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	17.4	120025	297458
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17.4	70146	120025

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Лавина Т.Б.
Телефон: (495) 223-00-69

25.02.2015



Лавина Т.Б.
Лавина Л.И.

Клементьева Л.М.

Лавина Л.И.

Клементьева Л.М.

20

**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 ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2014 ГОД**

Годовая отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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 61,54%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной государственный регистрационный номер	1027700047715
Идентификационный номер налогоплательщика	77440002652
Банковский идентификационный код (БИК)	044585487
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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.

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

Настоящая годовая 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 2014 году в состав Правления входили следующие лица:

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

Состав Совета директоров Банка в 2014 году:

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

1.4 Информация о рейтингах

В сентябре 2014 г. рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (заключение о присвоении рейтинга от 18.09.2014 г.). *Класс В++ означает, что в краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднение 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 сентябре 2014 г. были внесены изменения в организационную структуру банка, созданы службы внутреннего аудита и внутреннего контроля. Система внутреннего контроля была приведена в соответствие с новой редакцией Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Также в Банке были выделены в отдельные подразделения - служба экономического безопасности и служба информационной безопасности, создан отдел 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 в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За отчетный год 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 феврале 2014 г. Банк получил лицензии на следующие виды операций:

- 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.

В связи с этим Банком разработаны договоры, различные условия привлечения денежных средств физических лиц, тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию средств физических лиц. Остаток средств на счетах физических лиц на 01.01.2015 г. составил – 54 681 тыс. рублей.

Расширяя перечень услуг, предоставляемых клиентам, Банк оказывает услуги по предоставлению банковских ячеек.

В отчете рейтингового агентства «Эксперт РА» о подтверждении рейтинга Банка, в качестве основных позитивных факторов были выделены: высокий уровень достаточности собственных средств; сбалансированность активов и пассивов по срокам на среднесрочном горизонте; хороший уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности; адекватный текущему уровню кредитного риска коэффициент резервирования; умеренно высокая доля «длинных» пассивов; сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте; низкий уровень 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 за 2014 год увеличились на 5,1% и составили на 01.01.2015 г. 540 253 тыс. руб.

Увеличение собственных средств обусловлено получением Банком прибыли за 2014 год.

Динамика изменения основных финансовых показателей Банка приведена в сравнительной таблице за пять последних лет деятельности. Данные показателей таблицы приведены с учетом событий после отчетной даты. В таблице указан нормативный капитал, действующий на указанную дату.

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.11г.	на 01.01.12г.	на 01.01.13г.	на 01.01.14г.	на 01.01.15г.
Капитал, включая фонды (ф. 0409808)	345 239	392 450	487 096	513 916	540 253
Активы (ф. 0409806)	1 716 768	1 798 072	1 464 207	970 958	903 716
Неиспользованная прибыль за отчетный период (ф. 0409807)	29 086	47 433	54 305	26 626	26 683

В условиях сложившейся макроэкономической ситуации, которая характеризуется снижением темпов экономического роста, в 2014 году произошло сокращение активов Банка, что связано с падением деловой активности клиентов.

В течение 2014 года деятельность Банка была традиционно направлена на предоставление клиентам Банка комплексных и качественных финансовых услуг. С февраля 2014 года, на основании полученной лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и

иностранной валюте, Банк привлекает денежные средства физических лиц путем размещения их на срочных вкладах.

Деятельность Банка за 2014 год характеризуется следующими объемами банковских операций.

Объем кредитных средств, выданных юридическим лицам за 2014 год, составил 1 086,7 млн. руб. и 0,8 млн. долларов США и 0,5 млн. евро.

Объем средств, привлеченных в депозиты от юридических лиц, с учетом пролонгированных, в том числе от Банка России, за 2014 год, составил 354,5 млн. руб., от физических лиц 15,7 млн. руб., 0,55 млн. евро и 0,05 млн. долларов США.

В течение 2014 года Банк осуществлял операции по покупке/продаже векселей крупных кредитных организаций, совокупный объем вложений составил 485,6 млн. руб. На 01.01.2015 г. учтенные векселя на балансе банка отсутствуют.

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

Собственные средства банка на 01.01.2015 г. составили 540 253 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 513 916 тыс. руб.).

Увеличение собственных средств обусловлено получением Банком прибыли за 2014 год.

По результатам деятельности за 2014 год по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 26,7 млн. руб.

С учетом сальдированного результата сумм созданных и восстановленных резервов на возможные потери, доходов/расходов по операциям покупки/продажи валюты, а также сумм положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты, доходы Банка составили 132,3 млн. руб., расходы – 105,6 млн. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических 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 01.01.2015 г. составил 797 млн. руб. (на 01.01.2014 - 807 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических и физических лиц за 2014 год составил 117,7 млн. руб. (доход за 2013 год 110,2 млн. руб.).

Операции с векселями сторонних эмитентов

В 2014 году 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 1,2 млн. руб. (доход за 2013 год 6,4 млн. руб.).

Операции с корпоративными облигациями

В течение 2014 года банк не осуществлял новых вложений в корпоративные облигации. Доход по сформированному портфелю облигаций составил 4,8 млн. руб. (доход за 2013 год 4,5 млн. руб.).

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 2014 года банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты для клиентов банка и в собственных целях. Чистые доходы составили 2,1 млн. руб. (за 2013 год расходы составили 2,0 млн. руб.).

Депозиты юридических лиц (кроме банков) и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты денежных средств юридических лиц составили 18,0 млн. руб., (расходы за 2013 год 15,6 млн. руб.), физических лиц 0,8 млн. руб.

Размещение собственных векселей

За 2014 год. Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 2,7 млн. долл. США. Процентный расход по выпущенным векселям за 2014 год составил сумму 2,3 млн. руб. (расход за 2013 год 6,1 млн. руб.).

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.01.2015 г. в Банке обслуживаются рублевые и валютные счета 170 юридических лиц и 30 физических лиц. Общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 236, счетов физических лиц - 58. 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 2014 год составил 3,2 млн. руб. (доход за 2013 год 3,7 млн. руб.).

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

В течение 2014 года совершались операции по привлечению и размещению денежных средств на межбанковском рынке. Основное назначение - управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода. Сумма процентного дохода 1,9 млн. руб. (доход за 2013 год 0,2 млн. руб.). Сумма процентного расхода за 2014 г. составила 0,02 млн. руб. (расход за 2013 год 0,7 млн. руб.).

По депозиту, привлеченному от Банка России, на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», процентные расходы составили 2,2 млн. руб. (расход за 2013 год 1,2 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 27.03.2014 г.) чистая прибыль Банка за 2013 в размере 26 626 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

За 2014 год Банк получил чистую прибыль в размере 26 683 тыс. рублей. Распределение прибыли за 2014 год будет осуществлено решением Общего собрания участников, после утверждения годового отчета.

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Можно сказать, что экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политике кредитной организации

2.1. Основы составления годовой 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 годовой 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 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США, 68,3427 рубля за 1 евро. За 31.12.2013 курс составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 за 1 евро.

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

Учетная политика Банка на 2014 утверждена приказом № 3012/01 от 30.12.2013 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

Учетные 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 предъявлению, 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

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

По договорам, дата исполнения которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня и предметом которых являются учетные 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.

При разработке Учетной политики были учтены изменения, внесенные в Положение № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в Положение № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». А также вступившее в силу Положение № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»

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 года

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении сумм, признанных в годовой 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 12 января 2015 г. по 18 февраля 2015 г.

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

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- корректировка (уменьшение) налога на прибыль по итогам годовой декларации в сумме 1 895 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям на общую сумму 370 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- уменьшение суммы начисленных процентных расходов по депозитам физических лиц, в связи с досрочным возвратом депозита, на сумму 19 тыс. руб.;
- корректировка отложенных налогов в соответствии с ведомостью расчета, восстановление суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 863 тыс. рублей, начисление суммы увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 143 тыс. рублей;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

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

2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

Изменения, затрагивающие основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, а также изменения методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в учетную политику не вносились.

2.8. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям годового отчета отсутствуют.

2.9. 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.

2.10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса.

По состоянию на 01.01.2015 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2014 г. проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не обнаружено

3. Сопроводительная информация к бухгалтерской балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные денежные средства в кассе банка	13 832	21 453
Итого	13 832	21 453

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на корреспондентском счете в Банке России	49 156	63 193
Обязательные резервы	3 441	3 806
Итого	52 597	66 999

Банку открыт корреспондентский счет в Отделении 2 Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному Федеральному округу г. Москвы № 3010181020000000487.

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 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	7 158	35 379
Итого	7 158	35 379

Все банки-контрагенты относятся к 1 категории качества.

Основным контрагентом Банка является ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.01.2015 г. составили – 6 313 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 01.01.2015	На 01.01.2014
Облигации других банков	57 022	56 513
Итого	57 022	56 513

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

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

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой Банка.

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

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

$$TCC = R + ПКД$$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

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

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

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

3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредиты юридическим лицам в том числе:	785 973	797 553
<i>просроченные</i>	<i>10 607</i>	<i>10 847</i>
Кредиты физическим лицам в том числе:	11 252	9 846
<i>просроченные</i>	<i>11 252</i>	<i>9 846</i>
Межбанковские кредиты	50 000	20 000
Векселя кредитных организаций	0	38 686
Валовая стоимость	847 225	866 085
Сформированные резервы	79 664	79 956
Итого чистая ссудная задолженность	767 561	786 129

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

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

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2015	на 01.01.2014
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	628 585	592 561
обрабатывающие производства	145 488	112 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 000	86 092
строительство	6 900	6 900
Итого в том числе	785 973	797 553
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>785 973</i>	<i>777 053</i>

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2015	на 01.01.2014
Город Москва	304 585	389 847
Город Санкт-Петербург	320 000	278 264
Ленинградская область	0	4 450
Краснодарский край	137 488	81 092
Тамбовская область	11 900	11 900
Республика Карелия	12 000	32 000
Итого	785 973	797 553

В течение 2014 года кредиты физическим лицам не предоставлялись. Изменение остатка ссудной задолженности физических лиц связано частичным погашением задолженности и отражением валютных кредитов по курсу 31.12.2014 г. Текущие кредиты были предоставлены заемщикам физическим лицам из Российской Федерации, зарегистрированным в г. Москве. Данные представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	11 252	9 846
Итого	11 252	9 846

Межбанковские кредиты предоставлены следующим банкам резидентам .

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (г. Москва)	50 000	20 000
Итого	50 000	20 000

По состоянию на 01.01.2015 года вложения в векселя отсутствуют.

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

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

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

на 01.01.2015 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

На 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	31 644	246 612	169 050	134 000	153 500	51 900	10 847	797 553
Кредиты физическим лицам							9 846	9 846
Межбанковские кредиты	20 000							20 000
Векселя кредитных организаций			38 686					38 686
Итого валовая стоимость	51 644	246 612	207 736	134 000	153 500	51 900	20 693	866 085
Резервы	(2 675)	(20 409)	(11 629)	(8 825)	(10 725)	(5 000)	(20 693)	(79 956)
Итого чистая ссудная задолженность	48 969	226 203	196 107	125 175	142 775	46 900	0	786 129

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Требования по текущему налогу на прибыль	1 895	651
Итого по статье	1 895	651

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

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Основные средства	5 603	5 603
Амортизация основных средств	(5 287)	(4 730)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>316</i>	<i>873</i>
Нематериальные активы	54	54
Амортизация нематериальных активов	(16)	(10)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>38</i>	<i>44</i>
Материальные запасы (материалы)	9	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	35	42
Итого по статье	398	968

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

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2014	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Валовая стоимость на 01.01.2015	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Накопленная амортизация на 01.01.2014	319	1 399	2 146	866	4 730
Накопленная амортизация на 01.01.2015	473	1 528	2 326	960	5 287
Балансовая стоимость на 01.01.2014	154	237	212	270	873
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(154)	(129)	(180)	(94)	(557)
Балансовая стоимость на 01.01.2015	0	108	32	176	316

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

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

тыс. рублей

	Товарный знак
Срок полезной службы	9
Метод начисления амортизации	Линейный
Валовая стоимость на 01.01.2014	54
Валовая стоимость на 01.01.2015	54
Накопленная амортизация на 01.01.14	10
Накопленная амортизация на 01.01.15	16
Балансовая стоимость на 01.01.2014	44
Поступления	0
Амортизация	(6)
Балансовая стоимость на 01.01.2015	38

3.8 Прочие активы

Объем, структура прочих активов, представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	5	4
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	5	5
Требования процентов по предоставленным МБК	47427	RUB	22	3
Обеспечительный взнос по договору субаренды	47105	RUB	25	25
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			57	37
Резерв	ч.47425	RUB	(5)	(5)
Резерв	47108	RUB	(25)	(25)
Итого прочих финансовых активов			27	7
<i>Прочие нефинансовые активы</i>				
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB		0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	4	5
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	1 220	1 261
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	586	465
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	131	183
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	25	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	3 016	3 036
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	5 401	3 142
Расходы будущих периодов	61403	RUB	1 391	1 037
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	0	91
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			<i>11 774</i>	<i>9 220</i>
Резерв	60324	RUB	8 548	(6 361)

Итого прочих нефинансовых активов			3 226	2 859
Итого			3 253	2 866
<i>Справочно:</i>				
Общая валовая стоимость прочих активов			11 831	9 257
Всего резервов по прочим активам			8 578	(6 391)
Итого			3 253	2 866

На балансе Банка отражены требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 8 417 тыс. рублей. Данные суммы возникли в 2009-2012 годах и являются требованиями к заемщикам и поручителям, по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Банку. Увеличение 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 131 тыс. рублей, также начислен резерв в размере 100%.

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

3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Депозит, привлеченный от Банка России	0	28 000
Итого по статье	0	28 000

В марте 2014 года Банком был привлечен кредит от Банка России в размере 28 000 тыс. рублей на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Кредит был привлечен на срок 267 дней. Дата погашения 17.12.2014. Ставка 8,75 %. Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог активов (кредитный договор ООО «Кубер»). Стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенная в порядке, установленном Положением 312-П, составила 30 000 тыс. руб. Сумма самого основного долга по кредитному договору составляет 60 000 тыс. руб. В декабре 2014 года депозит был погашен.

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	88 847	167 638
Депозиты юридических лиц	172 220	185 295
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц	3 089	0
Депозиты физических лиц	51 589	0
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	3	0
Итого по статье	355 748	392 933

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

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

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	37 669	102 774
Транспорт и связь	10 095	26 241
Строительство	7 821	16 492
Обрабатывающие производства	4 048	14 902
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 658	6 363
Финансовая деятельность	339	692
Сельское хозяйство	56	74
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	41	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100	100
Прочие	20	0
Итого	88 847	167 638

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

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2014	12,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	28 775,4	03.03.2014	12,0	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	21 925,4	25.04.2014	7,5	Хранение и складирование нефти и продуктов ее переработки
Коммерческая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	RUB RUB	16 950,0 12 663,0	25.07.2014 21.10.2014	7,5 7,3	Содействие малому и среднему бизнесу
Коммерческая организация	RUB	74 981,0	03.11.2014	7,5	Строительство зданий, сооружений
Итого	RUB	185 295			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2015 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			

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

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

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

Лицензия на право привлечения средств физических лиц получена Банком в феврале 2014 г. По состоянию на 01.01.2015 привлечены 12 депозитов от физических лиц на сумму 51 589 тыс. руб.

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц 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

В декабре 2014 г. Банк заключил договор с физическим лицом на предоставление банковской ячейки. Сумма страхового депозита составила 3 тыс. руб.

3.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на счетах физических лиц	3 089	0
Депозиты физических лиц	51 589	0

Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	3	0
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	2 853	700
Итого по статье	57 534	700

3.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Векселя	43 257	69 625
Итого по статье	43 257	69 625

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	Рублевый эквивалент номинала (тыс. руб.)	Сумма дисконта на 01.10.14 (на счете 52503) (тыс. руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Кол -во	Доходность %
Собственный дисконтный вексель	USD	242 400	235 500	13 637	386	30.12.14	26.06.15	3	6,008
Собственный дисконтный вексель	USD	41 700	40 500	2 346	62	17.12.14	15.06.15	1	6,008

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

Вид ценной бумаги	вал юта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевый эквивалент номинала (тыс. руб.)	Сумма дисконта на 01.10.14 (на счете 52503) (тыс. руб.)	Дата размещения	Дата погашения	Кол -во	Доходность %
Собственный дисконтный вексель	USD	305 000	296 300	9 982,4	60,8	13.08.13	07.02.14	3	6,02
Собственный дисконтный вексель	USD	201 700	196 000	6 601,5	179,2	24.12.13	20.06.14	5	5,96
Собственный дисконтный вексель	USD	203 800	198 000	6 670,2	182,3	24.12.13	20.06.14	1	6,01

3.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Отложенное налоговое обязательство	03	2 725
Итого по статье	0	2 725

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

3.14 Отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Отложенное налоговое обязательство	143	0
Итого по статье	143	0

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 год Положения № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов за 4 квартал 2014 г. по балансу Банка отражено налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам в размере 143 тыс. руб.

3.15 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	16
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	523	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	49	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	195	0
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	395	0
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	19	0
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам юридических лиц	47426	RUB	0	65
Расчеты по НДС	60301	RUB	74	136
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	0	0
Налог на имущество	60301	RUB	0	0
Расчет с фондами	60301	RUB	0	0
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	339	158
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	32	0
Доходы будущих периодов	61304	RUB	3	0
Итого по статье			1 629	375

3.16 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000

Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	175 996	149 371
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 683	26 626
Всего источников собственных средств	501 679	474 997

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

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

3.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	640	0
Обязательства по поставке денежных средств по сделке купли-продажи валюты с датой поставки не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки.	0	0
Итого по статье	640	0
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	64	0

На счетах главы «Г» баланса Банка отражен остаток неиспользованной кредитной линии в размере 640 тыс. рублей. Резерв создан в размере 64 тыс. рублей.

3.18 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2015	На 01.01.2014
Выданные гарантии	39 876	40 259
Итого по статье	39 876	40 259
Созданный резерв по гарантиям	1 196	2 303

По состоянию на 01.01.2015 г. на внебалансовом счете второго порядка № 91315 отражены гарантии, выданные Банком на общую сумму 39 876 тыс. руб., гарантии отнесены к 2 категории качества, резерв сформирован в размере 1 196 тыс. руб.

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

Гарантии по срокам до погашения:

На 01.01.2015 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270	от 271 до 1	свыше года	Итого

				дни	года		
Выданные гарантии	0	39 876	0		0	0	39 876
Резерв	0	1 196	0		0	0	1 196

На 01.01.2014 г.

тыс. рублей

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

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

4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Проценты по предоставленным МБК	1 956	273
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	93	271
Процентный доход по векселям кредитных организаций	1 527	6 774
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	3 576	7 318
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	116 723	109 821
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	700	345
Проценты по кредитам физических лиц	252	3
Комиссии за оформление кредитных договоров	293	819
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	20
Итого от ссуд клиентам	117 968	111 008
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	4 762	4 549
Итого по вложениям в ценные бумаги	4 762	4 549
Итого процентных доходов	126 306	122 875
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	2 214	1 243
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	24	728
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	2 238	1 971
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	523
Процентные расходы по депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 462	727
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	13 765	8 891
Процентные расходы по депозитам юридических лиц нерезидентов	0	1 495
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 800	4 494
По депозитам физических лиц резидентов	781	0
Итого по привлеченным средствам клиентов	18 808	16 130
Расходы по выпущенным векселям	2 341	6 145
Итого по выпущенным долговым обязательствам	2 341	6 145
Итого процентных расходов	23 387	24 246

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	102 919	98 629
---	---------	--------

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 2014 г.	за 2013 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(133 629)	(171 171)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	133 921	165 586
Изменение резерва за отчетный период	292	(5 585)

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

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	102 900	98 629
Изменение резерва за отчетный период	292	(5 585)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	103 211	93 044

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

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	0
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	546	(307)
Итого по статье	546	(307)

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

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(339)	(349)
Итого по статье	(339)	(349)

4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	1 705	(2 156)
Доходы от купли-продажи валюты в наличной форме	427	116
Итого по статье	2 132	(2 040)

Курсовые разницы, возникающие в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прибыли отсутствуют.

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 2014 г.	за 2013 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(3 743)	3 159
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	(476)	23
Итого по статье	(4 219)	3 182

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Денежные средства	3 012	244
Средства в кредитных организациях	6 712	9 857
Ссудная задолженность	15 237	4 459
Прочие активы	2 258	364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 824)	(2 293)
Собственные векселя	(24 590)	(9 450)
Прочие пассивы	(24)	1
Итого по статье	(4 219)	3 182

4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	610	699
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 621	1 683
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	2 352
Комиссии за проведение других операций	1 023	1 307
Итого по статье	3 254	6 041

4.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	3	3
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	13	0
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	80	26
Комиссии за перевод, уплаченные банкам-корреспондентам	393	226
Комиссии за перевод, уплаченные Банку России	167	218
Комиссии по брокерским договорам	0	15
Комиссии по другим операциям	22	28
Итого по статье	678	516

4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
--------------	------------	------------

Доходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	913	225
Доходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	49 691	29 063
Расходы по формированию резерва по прочим активам за отчетный период	(3 100)	(475)
Расходы по формированию резерва по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(48 648)	(31 124)
Изменение резерва за отчетный период	(1 144)	(2 311)

4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Доходы от реализации долей	5	
Прочие операционные доходы	51	474
Итого по статье	56	474

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

4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	103 211	93 044
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546	(307)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(339)	(349)
Чистые доходы от операций с инвалютой	2 132	(2 040)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 219)	3 182
Комиссионные доходы	3 254	6 041
Комиссионные расходы	(678)	(516)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 144)	(2 311)
Прочие операционные доходы	56	474
Итого по статье	102 819	97 218

4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Расходы на персонал	42 683	36 162
Амортизация основных средства, НМА	563	821
Расходы на ремонт, содержания основных средств	863	727
Расходы по арендной плате	12 740	11 863
Расходы по списанию материальных запасов	324	392
Расходы на охрану	3 098	2 986
Расходы на услуги связи	3 648	3 113
Расходы на аудиторские услуги	545	525
Расходы по страхованию	102	49
Другие управленческие расходы	1 108	1 717
Прочие расходы	165	179
Расходы на благотворительность	0	200

Итого по статье	65 839	58 734
-----------------	--------	--------

4.14 Информация о заработной плате работникам

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

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Расходы на оплату труда	35 328	29 540
Налоги на заработную плату	7 306	6 562
Другие расходы на содержание персонала	49	60
Итого	42 683	36 162

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Зарплата, премии, входящие в систему оплаты труда, начисленные работникам списочного состава в том числе:	34 949	28 988
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	<i>30 746</i>	<i>24 684</i>
<i>Премии по результатам деятельности</i>	<i>4 203</i>	<i>4 304</i>
Премии и иные выплаты не входящие в систему оплаты труда	336	334
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	24	202
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	18	4
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	1	2
Оплата по гражданско-правовым договорам	0	10
Итого	35 328	29 540

В Банке действует внутреннее Положение об оплате труда работников. Также в Банке действует Положение о премировании, которое регламентирует порядок и условия материального поощрения работников Банка.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и отдела оценки и контроля рисков не зависит от финансового результата, а определяется качеством выполнения работником задач, возложенных внутренними Положениями о подразделениях.

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 2014 г.	за 2013 г.
Чистые доход (расходы)	102 819	97 218
Операционные расходы	(65 839)	(58 734)
Итого по статье	36 980	38 484

4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Налог на прибыль	7 107	8 970

Налог на имущество	12	26
НДС уплаченный	3 013	2 855
Транспортный налог	3	3
Уплаченная госпошлина	19	4
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	143	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье	10 297	11 858

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

4.17 Прибыль убыток после налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 2014 г.	за 2013 г.
Прибыль до налогообложения	36 980	38 484
Возмещение (расход) по налогам	(10 297)	(11 858)
Итого по статье	26 683	26 626

4.18 Сводная информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2014	79 956	6 391	2 303	88 650
создание	133 629	3 100	48 648	185 377
восстановление	133 921	913	49 691	184 525
На 01.01.2015	79 664	8 578	1 260	89 502

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.

С 01.01.2014 г. Банк рассчитывает значение собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Величина собственных средств (капитала) банка определяется как сумма основного и дополнительного капитала, сумма основного капитала определяется как сумма базового и добавочного капитала. Также с 01.01.2014 величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется для расчета обязательных нормативов Банка. В 2013 году расчет нормативного капитала, осуществлялся в соответствии с Положением Банка России 215-П. Значение капитала, рассчитанное в соответствии с Положением 215-П, на 01.01.2014 г. составляло 513 916 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств Н1– 44,47%. Значение капитал на 01.01.2014 г. рассчитанное в соответствии с Положением 395-П составляет 509 916 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств Н1.0 42,3%

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 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 10%.

В течение 2014 год Банк не допускал нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.01.14	на 01.04.14	на 01.07.14	на 01.10.14	на 01.01.15
Н1.1 (%)	37,2	40,34	40,45	40,73	41,0
Н1.2 (%)	37,2	40,34	40,45	40,73	41,0
Н1.0 (%)	42,3	44,28	44,67	45,95	46,7

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала на 01.01.2015 г., представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.01.2015
<i>Источники базового капитала</i>	
Уставный капитал, сформированный долями	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	175 996
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>474 996</i>

<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	
Нематериальные активы	8
Отрицательная величина добавочного капитала	30
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	38
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 958
<i>Источники добавочного капитала</i>	
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	
Нематериальные активы	30
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	30
Добавочный капитал, итого	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	474 958
<i>Источники дополнительного капитала</i>	
Прибыль текущего года	25 295
Субординированный кредит	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	65 295
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	540 253
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	740 945
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	740 945
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	740 945
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	18 434
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	38 795
Величина операционного риска (*)	19 519
Величина рыночного риска	116 017
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 158 179
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 158 179
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 158 179
Показатель достаточности базового капитала в %	41,0%
Показатель достаточности основного капитала в %	41,0%
Показатель достаточности собственных средств в %	46,6%

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

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

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

тыс. рублей

на 01.01.2014

<i>Базовый капитал</i>		
Уставный капитал, сформированный долями		260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет		39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет		149 371
Итого базовый капитал		448 371
<i>Добавочный капитал</i>		
Итого добавочный капитал		0
За вычетом нематериальных активов		(44)
Итого основной капитал		448 327
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года		25 589
Субординированный кредит с учетом коэффициента дисконтирования.		36 000
Итого дополнительный капитал		61 589
Итого собственные средства (капитал)		509 916
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала		751 512
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала		751 468
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)		751 468
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)		60 728
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		37 956
Величина операционного риска (*)		20 346
Величина рыночного риска		100 664
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала		1 205 185
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала		1 205 141
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)		1 205 141
Показатель достаточности базового капитала в %		37,2 %
Показатель достаточности основного капитала в %		37,2 %
Показатель достаточности собственных средств в %		42,3%

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

Форма 0409808 в части информации об уровне достаточности капитала (раздел 1) составляется на основе формы 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)". В соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 на 01.01.2014 г., основной капитал уменьшался на сумму нематериальных активов в размере 44 тыс. рублей. С 01.01.2014 алгоритм составления формы 0409123 изменился. Форма 0409808 на 01.01.2015 составлена по новому алгоритму. По столбцу 4 «Данные на начало отчетного года» строки позволяющей отразить уменьшение основного капитала на сумму нематериальных активов не предусмотрено. Основной капитал показан по фактическому значению на 01.01.2014 г. в сумме 448 327 тыс. руб., базовый капитал показан в размере 448 371 тыс. рублей.

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	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
				Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
1.Кредитный риск по активам,	909 081	76 089	740 945	951 177	79 549	751 468			

отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе						
<i>I группа риска (с коэффициентом 0%)</i>	66 429	0	0	108 952	0	0
<i>II группа риска (с коэффициентом 20%)</i>	32 022	0	6 404	14 010	0	2 802
<i>III группа риска (с коэффициентом 50%)</i>	0	0	0	0	0	0
<i>IV группа риска (с коэффициентом 100%)</i>	810 630	76 089	734 541	828 215	79 549	748 666
<i>V группа риска (с коэффициентом 150%)</i>	0	0	0	0	0	0
2.Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	24 442	12 153	18 434	47 283	6 798	60 728
с коэффициентом риска 150%	24 442	12 153	18 434	47 283	6 798	60 728
с коэффициентом риска 250%	0	0	0	0	0	0
3.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	40 516	1 260	38 795	40 259	2 303	37 956
По финансовым инструментам с высоким риском	39 876	1 196	38 680	40 259	2 303	37 956
По финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
По финансовым инструментам с низким риском	640	64	115	0	0	0
По финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
4.Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
	0	0	0			
Итого кредитный риск	974 039	89 502	798 174	1 038 719	88 650	850 152

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 о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

в тыс. руб.

Наименование показателя	сумма
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
На 01.01.2014	79 956
Формирование (доначисление) резерва за 2014 год.	133 629
Восстановление (уменьшение) резерва за 2014 год..	(133 921)
На 01.01.2015	79 664
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	
На 01.01.2014	6 391
Формирование (доначисление) резерва за 2014 год.	3 100
Восстановление (уменьшение) резерва за 2014 год.	(913)
На 01.01.2015	8 578

Резервы по условным обязательствам кредитного характера (пояснение)	
На 01.01.2014	2 303
Формирование (доначисление) резерва за 2014 год.	48 648
Восстановление (уменьшение) резерва за 2014 год.	(49 691)
На 01.01.2015	1 260

5.6 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.

Значения нормативов Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка», Н6 «Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», Н7 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков», указанные столбце 6 «фактическое значение на соответствующую дату прошлого года» формы 0409813, пересчитаны в отношении к капиталу, рассчитанному в соответствии с Положением 395-П (значение капитала 509 916 тыс. рублей).

В годовом отчете за 2013 г., вышеуказанные нормативы были рассчитаны в отношении действующего на 01.01.2014 г. нормативного капитала по Положению 215-П (значение капитала- 513 916 тыс. рублей). Значения нормативов: Н4 – 9,1%, Н6 – 20,5%, Н7 – 161,7%.

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 2014 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. В течение 2014 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 2014 года, не было.

7.4 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Денежные средства в кассе банка	13 832	21 453	11 159
Средства на корреспондентском счете в Банке России	49 156	63 193	149 033

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	7 158	35 379	137 266
Итого по статье	70 146	120 025	297 458

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 единовременного 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, в также о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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.

Совершенствуя систему управления рисками и учитывая изменения в законодательстве, в 2014 году Банк внес изменения в действующие положения Банка, регулирующие оценку и контроль рисков, также было разработано положение по регуляторному риску.

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)"	Данные на отчетную дату (01.01.2015г.)					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.2014г.)				
	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого

								тыс стран		
I. АКТИВЫ										
Денежные средства	13 832	0	0	0	13 832	21 453	0	0	0	21 453
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	52 597		0	0	52 597	66 999	0	0	0	66 999
Обязательные резервы	3 441		0	0	3 441	3 806	0	0	0	3 806
Средства в кредитных организациях	7 158		0	0	7 158	35 379		0	0	35 379
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022		0	0	57 022	56 513	0	0	0	56 513
Чистая ссудная задолженность	767 561		0	0	767 561	786 129	0	0	0	786 129
Требование по текущему налогу на прибыль	1 895				1 895					
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398		0	0	398	968	0	0	0	968
Прочие активы	3 253		0	0	3 253	3 517	0	0	0	3 517
Всего активов	903 716		903 716	0		970 958	0	0	0	970 958
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты от Банка России	0	0	0	0	0	28 000	0	0	0	28 000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	355 748		0	0	355 748	392 856	77	77	0	392 933
Выпущенные долговые обязательства	43 257		0	0	43 257	69 925	0	0	0	69 925
Отложенное налоговое обязательство	143	0	0	0	143					
Прочие обязательства	1 629		0	0	1 629	3 100	0	0	0	3 100
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	0	260 000

Всего обязательств	660 777		0	0	660 777	753 581	77	0	0	753 658
--------------------	---------	--	---	---	---------	---------	----	---	---	---------

Концентрация рисков в разрезе валют

В 2014 году 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 01.01.2015г.				По состоянию на 01.01.2014г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	8 229	3 667	1 936	13 832	15 457	5 653	343	21 453
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	52 597	0	0	52 597	66 999	0	0	66 999
обязательные резервы	3 441	0	0	3 441	3 806	0	0	3 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022			57 022	56 513	0	0	56 513
Средства в кредитных организациях	7	5 033	2 118	7 158	10	35 121	248	35 379
Ссудная задолженность	779 367	33 755	34 103	847 225	833 683	32 402	0	866 085
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(63 263)	(13 052)	(3 349)	(79 664)	(72 245)	(7 711)	0	(79 956)
Требование по текущему налогу на прибыль	1 895	0	0	1 895				
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398	0	0	398	968	0	0	968
Прочие активы	5 210	6 621	0	11 831	5 505	4 403	0	9 908
Резервы на возможные потери по прочим активам	(3 177)	(5 401)	0	(8 578)	(3 249)	(3 142)	0	(9 640)
Итого активов	838 285	30 623	34 808	903 716	903 641	66 726	591	970 958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)								
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	28 000	0	0	28 000
Средства кредитных организаций					0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	313 518	4 296	37 934	355 748	392 274	659	0	392 933

Выпущенные долговые обязательства		43 257	0	43 257	0	69 625	0	69 625
Отложенное налоговое обязательство	143	0	0	143				
Прочие обязательства	1 366	68	195	1 629	3 100	0	0	3 100
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	575 027	47 621	38 129	660 777	683 374	70 284		753 658
Чистая балансовая позиция	263 258	-16 998	-3 321	242 939	220 267	-3 558	591	217 300

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пункте 8.8.1 «Кредитный риск».

8.8 Особенности управления отдельными видами рисков

8.8.1 Кредитный риск.

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

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

Управление кредитным риском включает:

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

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

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

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, 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 установлена 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 01.01.2015 составил 0,64). Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включаются в расчет в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2015 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 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
<i>Итого II кат.</i>	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
								Обрабатывающие производства	8 000	8 000	0
				г. Санкт-Петербург	320 000	12 800	307 200	Оптовая и розничная торговля	320 000	12 800	307 200
				Краснодарский край	137 488	10 999	126 489	Обрабатывающие производства	137 488	10 999	126 489
				Тамбовская область	11 900	3 090	8 810	Строительство	6 900	1 660	5 240
				Республика Карелия	12 000	1 320	10 680	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
Кредитование физических лиц	11 252	11 252	0	г. Москва	11 252	11 252	0	Физические лица	11 252	11 252	0
Вложение векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	18 000	0	18 000	г. Москва	18 000	0	18 000	Банковская деятельность	18 000	0	18 000

Вложения в облигации кредитных организаций	55 358	г. Москва	55 358	Банковская деятельность	55 358	55 358
Прочие	1	г. Москва	1	Банковская деятельность	1	1
Итого IV кв.	870 584		870 584		870 584	790 920
Итого по балансовым статьям	902 587		902 587		902 587	797 321
По внебалансовым статьям						
С коэффициентом 20 %						
Неиспользованные кредитные линии	640	г. Москва	640	Оптовая и розничная торговля	640	115
С коэффициентом 100 %						
Выдача банковских гарантий	39 876	Новгородская область	36 498	Строительство	36 498	35 404
		г. Москва	3 378	Строительство	3 378	102
Итого по внебалансовым статьям	40 516		40 516		40 516	38 795
ВСЕГО	943 103		943 103		943 103	836 116
		<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>	<i>347 533</i>			
		<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>	<i>307 200</i>			
		<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>	<i>126 489</i>			
		<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>	<i>8 810</i>			
		<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>	<i>10 680</i>			
		<i>Итого КРЗ по Новгородской области</i>	<i>35 404</i>			
		<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>				79 760
		<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>				582 377
		<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>				126 489
		<i>Итого КРЗ строительство</i>				43 920
		<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>				3 570

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
Кредитование юридических лиц (*)	20 500	0	0	г. Москва	20 500	0	0	Оптовая и розничная торговля	20 500	0	0
Итого I кат.	20 500	0	0		20 500	0	0		20 500	0	0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Межбанковское кредитование	14 000		2 800	г. Москва	14 000		2 800	Банковская деятельность	14 000		2 800
Итого II кат.	14 000	0	2 800		14 000	0	2 800		14 000	0	2 800
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	777 053	70 110	706 943	г. Москва	369 347	49 792	319 555	Оптовая и розничная торговля	257 347	32 432	224 915
				г. Санкт-Петербург	278 264	10 400	267 864	Обработывающие производства	112 000	17 360	94 640
				Ленинградская область	4 450	623	3 827	Оптовая и розничная торговля	278 264	10 400	267 864
				Краснодарский край	81 092	4 055	77 037	Оптовая и розничная торговля	4 450	623	3 827
				Тамбовская область	11 900	3 000	8 900	Сельское хозяйство	81 092	4 055	77 037
				Республика Карелия	32 000	2 240	29 760	Строительство	6 900	1 570	5 330
				г. Москва	9 846	9 846	0	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
Кредитование физических лиц	9 846	9 846	0	г. Москва	9 846	9 846	0	Оптовая и розничная торговля	32 000	2 240	29 760
Вложение в векселя юридических организаций	38 686	0	38 686	г. Москва	38 686	0	38 686	Физические лица	9 846	9 846	0
Межбанковское кредитование	6 000		6 000	г. Москва	6 000		6 000	Банковская деятельность	38 686	0	38 686
Вложения в облигации кредитных организаций	54 835	-	54 835	г. Москва	54 835	-	54 835	Банковская деятельность	6 000		6 000
Итого IV кат.	886 420	79 956	806 464		886 420	79 956	806 464		886 420	79 956	806 464

Итого по балансовым статьям	920 920	79 956	809 264	920 920	79 956	809 264	920 920	79 956	809 264	
По внебалансовым статьям										
Выдача банковских гарантий	40 259	2 303	37 956	Новгородская область г. Москва	2 190 113	36 498 3 761	Строительство Строительство	2 190 113	34 308 3 648	
Итого по внебалансовым статьям	40 259	2 303	37 956		2 303	40 259		2 303	37 956	
ВСЕГО	961 179	82 259	847 220		82 259	961 179		82 259	847 220	
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>						
				<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>						
				<i>Итого по Ленинградской области</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>102 321</i>
				<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>						<i>526 366</i>
				<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>						<i>94 640</i>
				<i>Итого КРЗ строительство</i>						<i>43 286</i>
				<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>						<i>80 607</i>

По состоянию на 01.01.2015 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 10 заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 126 489 тыс. руб., размер риска (норматив Н6) составляет 23,4%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.01.2015 составляет 813 350 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 830 847 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2015 г. составляет 150,6% (на 01.01.2014 - 161,7%).

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2015 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2014 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (юридические лица)				10 607				10 847
Предоставленные кредиты (физические лица)				11 252				9 846
<i>Итого кредитов</i>				21 859				20 693
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		2	1	2			1	4
ИТОГО		2	1	21 861			1	20 697

По состоянию на 01.01.2015 г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 21 859 тыс. руб. Резерв сформирован в размере 100 %. Риск отсутствует.

Как видно из следующей таблицы, уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам по отношению к общему объему кредитования составил менее 3%..

	по состоянию на 01.01.2015г.	по состоянию на 01.01.2014г.
Общий объем предоставленных кредитов (тыс. руб.)	797 225	807 399
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	21 859	20 693
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	2,74%	2,56%

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

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

На 01.01.2015 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	54 715	54 715	11 900	4 753	3 090	0	0	0	30 437	30 437	30 437	862 988	89 905	88 242			
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	50 000	54 715	54 715	11 900	4 753	3 090	0	0	0	21 859	21 859	21 859	847 225	81 327	79 664			
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 859	21 859	21 859	21 859	21 859	21 859			
реструктурированная ссудная задолженность	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			
Требования по получению процентных доходов	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22	0	0			
Корреспондентские счета	7 158												7 158					

Прочие активы, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 578	8 578	8 578	8 578	8 578	8 578
просроченная задолженность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	5	5	5	5	5

На 01.01.2014 г.

СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества			
	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	94 163	39 778	39 778	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	0	0	27 084	27 084	27 084	907 953	93 087	86 347		
Суды, судебная ипотечная задолженность, всего, в том числе:	20 000	39 778	39 778	675 806	39 778	39 778	110 900	26 225	19 485	0	0	20 693	20 693	20 693	827 399	86 696	79 956		
просроченная судебная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 693	20 693	20 693	20 693	20 693	20 693		
реструктурированная судебная задолженность	0	0	0	0	6 300	6 300	30 000	6 300	6 300	0	0	0	0	0	30 000	6 300	6 300		
Учтенные векселя	38 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 686	0	0	0		

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

тыс. рублей

Вид обеспечения	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом долговых ценных бумаг Банка	0	0	20 500	29 947
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	121 937	149 586	110 846	137 208
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	0	00	2 847	23 040
Ссуды, обеспеченные залогом долей в капитале (кроме долей Банка)	0	0	3 300	4 493
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	241 363	261 612	194 000	205 357
Необеспеченные ссуды	433 925	0	475 906	0
Итого	797 225	411 198	807 399	400 045
В том числе ссуды, обеспеченные поручительствами	316 485	372 608	241 047	292 880

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

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

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

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

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

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

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

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

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

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

8.8.2. 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 01.01.2015г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2014г. (тыс. руб.)	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Чистая балансовая позиция	-16 997,7667	-3 321,9131	-3 558.3448	591.8129
Чистая позиция "spot"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0	2 309,9832	0	0
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-16 997,7667	-1 011,9299	-3 558.3448	591.8129
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	3,1494%	0,1875%	0,6885%	0,1145%

Процентный риск

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

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

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

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 2014 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.

На 01.01.2015 процентный риск рассчитан по облигациям находящимся в портфеле Банка, который представлен облигациями ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ".

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Процентный риск (ПР) в т. ч.	7 840,57	8 053,11
Общий процентный риск (ОПР)	997,89	1 271,54
Специальный процентный риск (СПР)	6 842,68	6 781,57
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0

Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	18 009,70	0
Рыночный риск (РР)	116 016,83	100 663,88

Валютный риск не включен в расчет на 01.01.2014 в связи с тем, что в соответствии с методикой расчета, валютный риск включается в расчет, в случае если отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам превысит или равно 2 процентам.

8.8.3 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.

8.8.4. 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 прибыльностью и ликвидностью;
 - мероприятия по восстановлению ликвидности на случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности;
 - раскрытие информации о состоянии ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур в сфере управления ликвидностью

В течение 2014 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 01.01.2015 г. (с учетом СПОД)	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	74,3%	71,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	128,5%	132,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	10,6%	9,1%

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

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
<i>II категория качества</i>				21 811	48 726	252 433	421 668	568 616	703 076	763 391
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
ПАССИВЫ										
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
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	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	415	489	489	489	489	489	489	489
Итого обязательств	92 351	92 351	92 351	173 306	173 306	205 350	308 848	328 886	366 567	424 298
Внебалансовые и обязательства и гарантии, выданные банком	640	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									

По состоянию на 01.01.2014

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

Прочие обязательства	0	16	16	16	153	153	153	153	153	153
Итого обязательств	167 638	167 654	167 654	167 838	167 975	287 447	350 594	368 675	462 251	514 778
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	0	0	383	383	40 259
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	8 904	8 888	28 891	28 707	54 724	129 437	259 694	372 358	416 627	363 596
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	5,3	5,3	17,2	17,1	32,6	45,0	74,1	101,0	90,1	70,6

8.8.5. 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;

8.8.6. 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 01.01.2015 г. – 19 519 тыс. руб.

8.8.7. 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.

8.8.8. 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 2014 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.

8.8.9. 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.

6.Сегментный анализ

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

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

Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- основной управленческий персонал;
- другие связанные стороны.

тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Обязательства				
Полученные субординированные займы	0	40 000	0	40 000
Привлеченные депозиты юридических лиц		20 000	0	0
Средства на расчетных счетах юридических лиц	0	17 292	0	39 765
Выпущенные векселя	0	43 257	0	69 625
Средства на расчетных счетах физических лиц	563	480	0	0
Депозиты физических лиц	2 501	2 000	0	0
Итого	3 064	123 029	0	149 390

Наименование	За 2014 год		За 2013 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	0	(2 800)	0	(2 800)
Проценты по привлеченным депозитам юридических лиц		(157)		(25)
Дисконтный расход по собственным векселям	0	(2 341)	0	(6 145)
Процентные расходы по депозитам физических лиц	(117)	(117)	0	0
Доходы/расходы от операций с безналичной валютой	(7)	(3 664)	0	(318)
Расходы по аренде автотранспортного средства	(276)	0	(276)	0
Комиссионные доходы	14	69	25	76
Итого	(386)	(9 010)	(251)	(9 212)
Чистый доход/расход от операций со связанными сторонами	(9 396)		(9 463)	

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

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

В основной управленческий персонал Банка входят следующие лица:

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

Виды выплат основному управленческому персоналу.	За 2014 г	За 2013 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	12 734	9 049
Выходные пособия		0
Итого	12 734	9 049
доля в общем объеме вознаграждений в %	36,1%	31, 2%
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	32	33
численность управленческого персонала	6	6

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основного управленческого персонала установлены Положением об оплате труда работников, выплаты премий осуществляются в соответствии с Положением о премировании работников КБ «Новый век» (ООО).

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

9. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 2 от 25.02.2015 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, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) - форма 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Председатель Правления

Ларина Л.И.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М

М.П.
25.02.2015 г.

