

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НА 1 ОКТЯБРЯ 2014 ГОДА**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка): 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Изменения фирменного наименования и адреса местонахождения в 2014 году не производилось.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 января 2003 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ГТ № 0070248
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01 июля 2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по г.Москве и Московской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20 февраля 2018
8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 * Пер. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от

23.12.2003. Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

АКБ "СЛАВИЯ" является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card.

На отчетную дату Банк имеет региональную сеть.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены по состоянию на 01.10.2014 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиал	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Люберцы	01.06.2006	140002 Московская обл., г.Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Псков	29.08.2007	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005 г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 30 сентября 2014 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2014 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 01 октября 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках представлен за 9 месяцев 2014 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01 октября 2014 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк за отчетный период 2014 года не изменил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей..
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа мрнет из драгоценных металлов..
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, подобные изменения не влияли на финансовое положение и результаты деятельности Банка. С мая месяца Банк активно проводит работу по ипотечному кредитованию в сотрудничестве с ЗАО «КБ ДельтаКредит» и ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья», что, однако, само по себе не оказывает существенного влияния на финансовый результат Банка.

4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка сократились на 2 287 096 тыс. руб., в том числе за счет:

- средств в кредитных организациях – на 325 917 тыс. руб.;
- денежных средств – на 118 707 тыс. руб.;
- чистой ссудной задолженности – на 1 631 312 тыс. руб.;
- средств в Банке России – на 273 422 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период сократились на 2 259 897 тыс. руб., в том числе за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 1 882 492 тыс. руб.;
- средств кредитных организаций – на 705 080 тыс. руб.;
- выпущенных долговых обязательств – на 18 369 тыс. руб.;
- сокращения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон – на 40 946 тыс. руб.

При этом привлеченные средства от Банка России возросли на 391 718 тыс. руб.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2014 года составила 2 940 тыс. руб. (против 19 412 тыс. руб. за 9 месяцев 2013 года). Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение отчетного периода 2014 года в Учетную политику не вносились изменения. Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 27 декабря 2013 года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	за 30 сентября 2014 года	за 30 сентября 2013 года
Рублей за 1 доллар США	39,3866	32,3451
Рублей за 1 Евро	49,9540	43,6497

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2014	01.10.2013
Наличные денежные средства	116 547	235 254
В Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	52 858	300 038
На корреспондентских счетах в кредитных организациях- резидентах	531 716	853 774
На корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах	0	1 471
Итого денежные средства и их эквиваленты	701 121	1 390 537

На 01.10.2014 обязательные резервы в Банке России составили 41 334 тыс. руб., на 01.10.2013 – 67 576 тыс. руб.

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2014 на балансе Банка отсутствовали.

6.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.10.2014	01.10.2013
Долговые ценные бумаги	1 731 109	1 687 461
Долевые ценные бумаги	0	44 065
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 731 109	1 731 526

	01.10.2014	01.10.2013
Облигации ОФЗ	764 829	508 570
Муниципальные облигации	0	20 808
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	689 465	815 948
Облигации, выпущенные иностранными организациями	101 167	84 857
Облигации, выпущенные российскими организациями	175 648	257 278
Вложения в ЗПИФ	0	44 065
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 731 109	1 731 526

По состоянию на 01.10.2014 в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги общей стоимостью 1 712 778 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России (на 01.10.2013 сумма по аналогичным операциям составила 1 378 456 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.10.2014 на балансе Банка отсутствуют.

6.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации – отсутствуют.

6.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – отсутствуют.

6.6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

	01.10.2014	01.10.2013
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 998 523	4 602 076
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	7 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	779 246	824 084
Учетные векселя	0	278 226
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	711 904
Прочие предоставленные средства	29 727	35 571
Итого предоставленных средств	4 807 496	6 458 861
Сформированный резерв	243 376	263 429
Итого ссуды, предоставленные клиентам за минусом сформированного резерва	4 564 120	6 195 432

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности:

	01.10.2014	01.10.2013
добыча полезных ископаемых	0	0
обрабатывающие производства	302 931	499 363
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 000	0
строительство	1 461 619	1 382 575
транспорт и связь	16 650	338 497
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 610 680	1 616 061
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	403 607	326 951
прочие виды деятельности	182 082	435 977
на завершение расчетов	17 954	9 652
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 998 523	4 609 076

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по географическим зонам:

	01.10.2014	01.10.2013
г. Москва	2 595 317	2 931 066
Московская область	384 225	671 205
г. Санкт-Петербург	235 304	107 000
Нижегородская область	194 301	184 151
Псковская область	359 468	384 858
Ивановская область	149 908	137 299
Новгородская область	0	23 497
Омская область	0	170 000
Тульская область	80 000	0
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 998 523	4 609 076

Ссуды, предоставленные физическим лицам по географическим зонам:

	01.10.2014	01.10.2013
г. Москва	555 883	666 139
Московская область	109 514	84 199
г. Санкт-Петербург	31 011	0
Нижегородская область	780	12 670
Псковская область	2 537	6 759
Астраханская область	3 485	0
Волгоградская область	204	0
Калужская область	181	0
Краснодарский край	6 054	85
Новосибирская область	600	0
Оренбургская область	4 000	0
Саратовская область	333	0
Свердловская область	0	350
Смоленская область	648	0
Тамбовская область	389	1 400
Челябинская область	63 620	52 399
Республика Бурятия	0	83
Нерезиденты	7	0
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	779 246	824 084

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Капитальных вложений в основные средства в отчетном периоде не производилось. Получены свидетельства о собственности на землю и недвижимое имущество, полученные Банком по договорам об отступном, и переведены на счета: «временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» в размере 102 000 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась. Последняя переоценка основных средств была осуществлена 30.12.2010 при списании основных средств согласно приказу 160-о/10 от 30.12.2010.

По состоянию на 01.10.2014 ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

По состоянию на 01.10.2014 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

По состоянию 01.10.2014 в составе основных средств отражено имущество стоимостью 162 759 тыс. руб., амортизация составила 46 117 тыс. руб. Материальные запасы составили 1 463 тыс. руб. Стоимость нематериальных активов 58 тыс. руб., их амортизация – 24 тыс. руб.

6.8. Прочие активы

	01.10.2014	01.10.2013
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	57 020	3 523
Налоги, кроме налога на прибыль	466	141
Авансы работникам	134	188
Расходы будущих периодов	8 981	12 148
Прочие	17 525	27 417
Итого прочие активы	84 126	43 417

6.9. Средства кредитных организаций

	01.10.2014	01.10.2013
Корреспондентские счета	105	23
Кредиты, депозиты, полученные от кредитных организаций	1 359 370	2 064 532
Средства, полученные от Банка России	1 590 570	1 198 852
Итого средства кредитных организаций	2 950 045	3 263 407

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2014	01.10.2013
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 032 662	2 150 808
Срочные депозиты	1 408 679	2 242 957
Субординированные депозиты	697 946	616 969
Прочее	732	11 777
Итого средства клиентов (юридических лиц)	3 140 019	5 022 511

Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования по видам собственности:

	01.10.2014	01.10.2013
Средства на счетах государственных организаций	56 609	21 814
Средства на счетах негосударственных организаций	823 842	1 662 554
Средства индивидуальных предпринимателей	12 955	35 539
Средства физических лиц	139 256	430 901
Итого	1 032 662	2 150 808

Средства на срочных счетах по видам собственности:

	01.10.2014	01.10.2013
Средства на счетах организаций, находящихся в государственной собственности	0	152 123
Средства на счетах негосударственных организаций	853 996	1 132 409
Средства физических лиц	1 252 629	1 575 394
Итого срочные средства клиентов	2 106 625	2 859 926

Средства клиентов - физических лиц по регионам присутствия:

	01.10.2014	01.10.2013
г. Москва	986 632	1 640 984
Московская область	165 948	266 933
г. Санкт-Петербург	64 582	31 699
Нижегородская область	48 704	9 021
Псковская область	126 019	57 658
Итого средства клиентов (физических лиц),	1 391 885	2 006 295

6.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.10.2014 выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	Основная сумма долга	Средняя ставка, %
Дисконтные векселя	217 589	8,2
Процентные векселя	178 937	4,2
Итого выпущенные долговые обязательства	396 526	7,9

6.12. Прочие обязательства

	01.10.2014	01.10.2013
Средства в расчетах	1 140	928
Обязательства по начисленным процентам клиентам Банка	42 645	58 710
Обязательства по операциям с ценными бумагами	7 989	13
Задолженность перед поставщиками/подрядчиками	476	694
Доходы будущих периодов	549	739
Расходы налогам, кроме налога на прибыль	1 136	1 723
Прочее	84	60
Итого прочие обязательства	54 019	62 867

6.13. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.10.2014 уставный капитал Банка составляет 551 000 тыс. руб. Изменение величины уставного капитала за отчетный период не было.

Привилегированных акций нет. Дивиденды не объявлялись.

За отчетный период собственные средства Банка уменьшились на 27 199 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2014 составили 703 794 тыс. руб. Снижение в основном связано с полученной в отчетном периоде отрицательной переоценкой ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (составившей 25 634 тыс. руб.).

6.14. Внебалансовые обязательства

За отчетный период безотзывные обязательства Банка увеличились на 3 153 043 тыс. руб. и на 01.10.2014 составили 4 402 443 тыс. руб. Объем же выданных же Банком гарантий и поручительств сократился по сравнению с 01.10.2013 на 760 327 тыс. руб. и составил 1 072 503 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за 9 месяцев 2014 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

7.1. Информация о доходах/расходах от формирования/восстановления резервов на возможные потери

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	ВСЕГО
на 01 января 2014 г.	281 559	12 905	29 280	32 729	356 473
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-20 235	-10 080	-18 968	-32 729	-82 012
Списание активов	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
на 01 октября 2014 г.	261 324	2 825	10 312	0	274 461

7.2. Прочие операционные доходы

	01.10.2014	01.10.2013
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 520	1 775
Доходы от сдачи имущества в аренду	434	0
Доходы от выбытия имущества	890	165
Прочие	16 010	6 930
Итого прочие операционные доходы	18 854	8 870

7.3. Операционные расходы

	01.10.2014	01.10.2013
Расходы на оплату труда	167 999	157 320
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	41 932	38 934
Арендная плата по арендованным основным средствам	121 654	125 384
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 521	8 374
Охрана	15 123	16 063
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 362	5 158
Страхование	14 600	6 445
Прочие	27 115	20 317
Итого операционные расходы	400 306	377 995

7.4. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.10.2014	01.10.2013
Прибыль (убыток) до налогообложения	38 217	56 713
Возмещение (расход) по налогам	-35 277	-37 301
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 940	19 412

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Норматив	Минимально допустимое значение, %	01.10.2014 %	01.10.2013 %
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5.0	8.0	6.5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	5.5	8.0	6.7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10.0	15.9	12.2

Улучшение (рост) норматива обусловлено реоформлением субординированных кредитов на условиях, необходимых для полного их включения (без дисконтирования) в расчет капитала.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2014 составили 701 121 тыс. руб. и включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 4 554 тыс. руб., отнесенных ко 2-ой категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включена в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование. По состоянию на 01.01.2014 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 41 334 тыс. руб.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный - валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также странового, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

10.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. Средства в кредитных организациях как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги представлены так же группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и ПАУ Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает (Казначейство). Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

10.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: процентный, фондовый, валютный риск, - рассчитываемые согласно Положения «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П.

10.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

10.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

10.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

10.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС Inversion; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС Inversion;

- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

10.6. Правовой риск

Целью управления правовым 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, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия факторов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица :

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 1,6 до 2,5	> 0
		от 2,6 до 3	>0 или = < 0
		при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Контроля проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;

- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Контроля проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

10.8. Риск потери деловой репутации

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

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведены остатки на 01 октября 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса
Ссудная задолженность	118 082	1 381	0	119 463	
Сформированные резервы	150	375	0	525	
ИТОГО активов	117 932	1 006	0	118 938	1,6%
Расчетные счета и вклады до востребования	6 899	382	17	7 298	
Срочные депозиты	620 829	13 379	8 656	642 864	
- в том числе субординированные	597 946	0	0	597 946	
Векселя	157 888	0	0	157 888	
Прочие обязательства	0	35	3	38	
ИТОГО обязательств	785 616	13 796	8 676	808 088	12,3%
Выданные гарантии	58 500	0	0	58 500	
Сформированные резервы под гарантии	2 925	0	0	2 925	
ИТОГО внебалансовых обязательств	55 575	0	0	55 575	1,0%

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от строк ОПУ
Процентные доходы	468	62	0	530	0,1%
Процентные расходы	44 792	635	530	45 957	16,1%
Комиссионные доходы	817	114	41	972	0,9%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

За 9 месяцев 2014 и 9 месяцев 2013 вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения.

Численность персонала кредитной организации:

	01.10.2014	01.10.2013
Списочная численность персонала	256	244
- в том числе основного управленческого персонала	22	20

Выплаты основному управленческому персоналу:

	01.10.2014	01.10.2013
Величина выплаченных вознаграждений	36 403	30 542
- в том числе краткосрочных (оплата труда)	36 403	30 542

Заместитель Председателя Правления

Лучин В.А.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.

Исп.: Мозговой Р.В.