

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"
Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 4.1.1.	116000	74832
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 4.1.1.	159444	321863
2.1	Обязательные резервы	п. 4.1.2.	109379	92617
3	Средства в кредитных организациях	п. 4.1.1.	636473	361555
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 4.1.3.	186612	468605
5	Чистая ссудная задолженность	п. 4.1.4.	1626741	1378627
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 4.1.5.	1455011	1091986
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 4.1.6.	7219	6656
11	Прочие активы	п. 4.1.7.	82409	62087
12	Всего активов	п. 4.1.	4269909	3766211
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п. 4.1.8.	282706	0
14	Средства кредитных организаций		0	43650
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 4.1.9.	3402048	2930164
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1157766	1171972
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	п. 4.1.10.	10472	10472
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		1706	0
20	Прочие обязательства	п. 4.1.11.	50974	3604
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8057	2574
22	Всего обязательств	п. 4.1.	3755963	2990464
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		173108	173108

124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		26000	26000
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-38390	15583
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		532940	461003
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-179712	100053
131	Всего источников собственных средств		513946	775747
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		142875	208819
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		76701	80261
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

«10» ноября 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

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:		262275	274686
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1826	3043
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		172244	161645
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		88205	109998
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		107717	123528
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7431	5599
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		99672	117218
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		614	711
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		154558	151158
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:		-175316	53632
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-35850	8995
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-20758	204790
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1023	651
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-100	-3398
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-3656
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12019	6477
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		490	3223
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		132615	6949
13	Комиссионные расходы		105063	10873
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		-6605	-2208
17	Прочие операционные доходы		7943	65591
18	Чистые доходы (расходы)		19518	267546
19	Операционные расходы	п. 4.2.	196954	166814
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-177436	100732
21	Возмещение (расход) по налогам		2276	679
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	п. 4.2.	-179712	100053
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0

	в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2.	-179712	100053

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

«10» ноября 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	п. 4.3.	928196.0	-180697.0	747499.0
1.1	Источники базового капитала:		660111.0	71937.0	732048.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	п. 4.3.	173108.0	0.0	173108.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		173108.0	0.0	173108.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	п. 4.3.	26000.0	0.0	26000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		461003.0	71937.0	532940.0
1.1.4.1	прошлых лет		461003.0	71937.0	532940.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		254.0	214295.0	214549.0
1.2.1	Нематериальные активы		54.0	-5.0	46.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	214321.0	214321.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	214321.0	214321.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		203.0	-21.0	182.0
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		659857.0	-142358.0	517499.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0

1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		659857.0	-142358.0	517499.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		268339.0	-38339.0	230000.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		61339.0	-61339.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		61339.0	-61339.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	п. 4.3.	207000.0	23000.0	230000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	п. 4.3.	207000.0	23000.0	230000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и		0.0		0.0

	приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участ- ника общества с ограниченной ответственностью над стои- мостью, по которой доля была реализована другому участ- нику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		268339.0	-38339.0	230000.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3810301.0	544318.0	4354619.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3810301.0	544318.0	4354619.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п. 4.3.	17.3	X	11.9
3.2	Достаточность основного капитала	п. 4.3.	17.3	X	11.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п. 4.3.	24.4	X	17.2
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п. 4.3.	90133	181921	272054
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		87068	175471	262539
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		996	462	1458
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2069	5988	8057
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 331698, в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	187829;
1.2. изменения качества ссуд	92529;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
1.4. иных причин	51340.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 156227, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	85406;
2.3. изменения качества ссуд	56612;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	14209.

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

«10» ноября 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	11.9	16.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	11.9	16.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	17.2	23.8
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	70.7	88.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	100.8	116.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	82.2	42.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	24.1 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	338.3	195.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.4
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

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

«10» ноября 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7295	80172
1.1.1	проценты полученные		224011	300974
1.1.2	проценты уплаченные		-105070	-127750
1.1.3	комиссии полученные		132615	6949
1.1.4	комиссии уплаченные		-105063	-10873
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		-1551	-4457
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		12019	6477
1.1.8	прочие операционные доходы		1365	65345
1.1.9	операционные расходы		-152869	-153258
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1839	-3235
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		184004	-409255
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3975	33339
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		190278	168848
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-618100	398391
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-20604	-4553
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		182663	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	40205
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		456948	-1039576
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-3000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3206	-2537
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		191299	-329083
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"		-337696	2487
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других			

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		20000	272909
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	1388
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	280398
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2679	58
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	246
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-320375	557486
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		89907	9975
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-39169	238378
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		841707	427255
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		802538	665633

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

«10» ноября 2014 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)

**ООО «банк Раунд»
за 9 месяцев 2014 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ВВЕДЕНИЕ.....	2
2. Общая информация	3
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.....	7
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).....	7
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	15
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	16
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	17
5. Заключительные положения.....	17

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2014 года по состоянию на 01 октября 2014 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.10.2014 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2014 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.10.2014 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» на 01.10.2014;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2014;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все цифровые показатели в промежуточной отчетности и в Пояснительной информации к ней, если не указано иное, приведены в тысячах рублей или в процентном выражении.

Отчетный период, за который составлена промежуточная отчетность: с 01.01.2014 (далее – «начало отчетного периода») по 30.09.2014 включительно по состоянию на 01.10.2014 (далее – «отчетная дата»).

2. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» зарегистрировано 21.09.1993 как Коммерческий банк «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506:

- в январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»);
- в апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»);
- в октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044585700.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет.

В отчетном периоде Банк открыл внутреннее структурное подразделение – Операционный офис «Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д. 2, корп. 5.

Официальные сайты Банка в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: www.fbank.ru; www.round.ru.

Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия от 14.11.2012 № 2506 на осуществление банковских операций;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности;
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником Московской биржи (ЗАО «Фондовой биржи ММВБ»);
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- принципиальным членом международной платежной системы Master Card;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa;
- участник Платежной системы «Золотая Корона»;
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- прямым участником Платежной системы «Western Union».

Банк не является ни головной кредитной организацией ни участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

Основные направления деятельности Банка (предлагаемые банковские продукты) сосредоточены в следующих областях рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в российских рублях и иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, включая переводы в рамках денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона»;
- осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск банковских карт и последующее осуществление расчетов;
- операции на фондовом и денежном рынках, в т.ч.:
 - операции с ценными бумагами (с облигациями российских эмитентов, с еврооблигациями, выпущенными на территории иностранных государств, с государственными ценными бумагами, с векселями банков, с собственными векселями Банка);
 - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» РЕПО);
 - брокерские и депозитарные операции;
 - операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
 - операции на ранке межбанковских кредитов.

Информация о действующих управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период

Совет Директоров Банка

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 01.10.2014 в состав Совета Директоров Банка входят (Решение № 6 единственного участника от 02.12.2013) следующие лица:

1. Зырянов Денис Сергеевич – Председатель Совета Директоров
2. Боллигер Маттиас Дитер
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семененко Леон Михайлович
5. Ушакова Светлана Александровна
6. Филиппов Павел Андреевич

Правление Банка

В отчетном периоде в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- с 27.01.2014 вывод из состава Правления Субанова Булада Сергеевича (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 27.01.2014 № 01-01/14);
- с 25.02.2014 назначение Лупичёвой Ирины Владимировны на должность Председателя Правления (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 25.02.2014 № 03-02/14);
- с 14.04.2014 ввод в состав Правления Кругликова Владимира Николаевича (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 14.04.2014 № 01-04/14).

По состоянию на 01.10.2014 в состав Правления Банка входят следующие лица:

1. Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления
2. Белякова Ирина Игоревна
3. Гуменюк Дмитрий Александрович
4. Кругликов Владимир Николаевич

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

Промежуточная отчетность составлена на основе единой Учетной политики. С даты последней годовой отчетности за 2013 год существенных событий и операций, подлежащих отдельному раскрытию в пояснительной информации, не произошло.

Учетная политика Банка на 2014 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 126 от 31.12.2013, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В 2014 году в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.
- Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.
- Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.
- Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.
- Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.
- Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов участников). Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между участниками).
- Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) если сумма дохода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в получении дохода; г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) если сумма расхода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).
- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации.
- Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.
- Признание доходов (расходов) происходит не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся, за исключением суммы дохода (расхода которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Банк формирует резервы на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, а также резервы – оценочного обязательства некредитного характера, в соответствии с требованиями Банка России.

Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в федеральный и региональный бюджеты.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению единственного участника.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

Активы Банка по состоянию на отчетную дату составили 4 269 909 тыс.руб, что на 17,75% превышает аналогичный показатель на начало отчетного периода (3 626 241 тыс.руб.). Основное влияние оказало увеличение на 485 866 тыс.руб. чистой ссудной задолженности и увеличение суммы чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 360 439 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на отчетную дату составили 3 755 963 тыс.руб, что на 30,4% превышает аналогичный показатель на начало отчетного периода (2 880 242 тыс.руб.). Основное влияние оказало увеличение на 641 679 тыс.руб. остатков денежных средств на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Наличные денежные средства	116 000	76 742
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	50 065	228 571
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	636 473	536 394
Итого:	802 538	841 707

4.1.2. Обязательные резервы в Банке России

Сумма обязательных резервов задепонированная в Банке России и учитываемая на счетах по учету обязательных резервов составила:

- по состоянию за 30.09.2014 – 109 379 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2013 – 105 404 тыс.руб.

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

Далее представлена информация о финансовых активах – долговых ценных бумагах в разрезе их видов и эмитентов и начисленных купонов:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации российских эмитентов:				
Облигации кредитных организаций, из них:	153 671	3 946	265 919	4 041
переданы в РЕПО:	0	0	0	0
Облигации прочие	32 941	112	113 014	2 590
Итого:	186 612	4 058	378 933	6 631

Облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися со сроком погашения ноябрь 2014 - март 2022 года и купоном от 8,1% до 9,25%.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтинга эмитентов:

	на отчетную дату			на начало отчетного периода		
	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС
Облигации российских эмитентов:						
С кредитным рейтингом Ba2			0	свыше года	9,00%	51 768
С кредитным рейтингом BB	свыше года	9,00%	32 941			0
С кредитным рейтингом BB-	от 6 месяцев до 1 года	8,30%	103 189	от 6 месяцев до 1 года	8,65%	101 193
С кредитным рейтингом B+			0	свыше года	8,73%	81 914
С кредитным рейтингом B1			0	свыше года	8,85%	81 663
С кредитным рейтингом B			0	от 1 до 3-х месяцев	9,25%	31 134
С кредитным рейтингом B2	от 6 месяцев до 1 года	9,25%	50 482	от 6 месяцев до 1 года	10,25%	31 261
Итого:		8,71%	186 612		9,12%	378 933

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и категории качества:

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический	
По состоянию на отчетную дату:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	6 499	6 499	0	0	0	0	0	0	6 499
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Срочные кредиты / депозиты	6 499	6 499	0	0	0	0	0	0	6 499
Прочие требования приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 438 174	47 833	977 937	387 204	19 247	5 953	(151 914)	(107 008)	1 331 166
Выданные ссуды	1 430 293	39 955	977 937	387 204	19 247	5 950	(151 911)	(107 005)	1 323 288
Размещенные депозиты	7 881	7 878	0	0	0	3	(3)	(3)	7 878
Ссуды, предоставленные физическим лицам	403 490	12 606	272 182	12 185	885	105 632	(114 414)	(114 414)	289 076
Ипотечные (или жилищные ссуды)	175 244	7 953	158 493	8 798	0	0	(5 782)	(5 782)	169 462
Потребительские	228 246	4 653	113 689	3 387	885	105 632	(108 632)	(108 632)	119 614
Итого:	1 848 163	66 938	1 250 119	399 389	20 132	111 585	(266 328)	(221 422)	1 626 741
Созданный РВП	(221 422)	0	(12 815)	(96 614)	(443)	(111 550)			
Чистая ссудная задолженность на отчетную дату:	1 626 741	66 938	1 237 304	302 775	19 689	35			

По состоянию на начало отчетного периода:

Ссудная задолженность кредитных организаций	11 946	11 946	0	0	0	0	0	0	11 946
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Срочные кредиты / депозиты	2 127	2 127	0	0	0	0	0	0	2 127
Прочие требования приравненные к ссудным	9 819	9 819	0	0	0	0	0	0	9 819
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	748 027	81 194	578 419	60 635	27 776	3	(44 273)	(15 768)	732 259
Выданные ссуды	730 830	64 000	578 419	60 635	27 776	0	(44 270)	(15 765)	715 065
Размещенные депозиты	17 197	17 194	0	0	0	3	(3)	(3)	17 194
Ссуды, предоставленные физическим лицам	462 856	6 531	337 052	10 120	105 363	3 790	(66 186)	(66 186)	396 670
Ипотечные (или жилищные ссуды)	184 045	3 859	170 928	9 258	0	0	(6 112)	(6 112)	177 933
Потребительские	278 811	2 672	166 124	862	105 363	3 790	(60 074)	(60 074)	218 737
Итого:	1 222 829	99 671	915 472	70 755	133 138	3 793	(110 459)	(81 954)	1 140 875
Созданный РВП	(81 954)	0	(18 393)	(6 229)	(53 727)	(3 605)			
Чистая ссудная задолженность на начало отчетного периода:	1 140 875	99 671	897 079	64 526	79 411	188			

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов заемщиков и размера просроченной задолженности (просроченной задолженностью в настоящем случае признается актив в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

	Сумма требования	Просроченная задолженность					Удельный вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
По состоянию на отчетную дату:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	6 499	0	0	0	0	0	0,00%
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0,00%
Срочные кредиты / депозиты	6 499	0	0	0	0	0	0,00%
Прочие требования приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 438 174	5 950	0	0	5 950	0	0,32%
Выданные ссуды	1 430 293	5 950	0	0	5 950	0	0,32%
Размещенные депозиты	7 881	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	403 490	107 873	0	1 356	903	105 614	5,84%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	175 244	0	0	0	0	0	0,00%
Потребительские	228 246	107 873	0	1 356	903	105 614	5,84%
Итого:	1 848 163	113 823	0	1 356	6 853	105 614	6,16%
По состоянию на начало отчетного периода:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	11 946	0	0	0	0	0	0,00%
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0,00%
Срочные кредиты / депозиты	2 127	0	0	0	0	0	0,00%
Прочие требования приравненные к ссудным	9 819	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	748 027	0	0	0	0	0	0,00%
Выданные ссуды	730 830	0	0	0	0	0	0,00%
Размещенные депозиты	17 197	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	462 856	113 312	6 163	770	100 785	5 594	9,27%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	184 045	1 397	1 397	0	0	0	0,11%
Потребительские	278 811	111 915	4 766	770	100 785	5 594	9,15%
Итого:	1 222 829	113 312	6 163	770	100 785	5 594	9,27%

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов реструктуризаций:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Пролонгация	1 962	2 720
Изменение %% ставки	318	2 556
Изменение графика погашения основного долга	0	6 000
Пролонгация; изменение %% ставки	1 857	0
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга	123 964	177 776
Пролонгация, изменение %% ставки, изменение графика погашения основного долга	115 200	0
Итого:	243 301	189 052
Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП	1 848 163	1 222 829
Удельный вес	13,16%	15,46%

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Физические лица	403 490	22%	462 856	39%
Юридические лица, в т.ч.:	1 444 673	78%	730 830	61%
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	0		14 000	1%
строительство зданий и сооружений	150 000	8%	13 500	1%
оптовая и розничная торговля	48 905	2%	30 441	3%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	403 206	22%	231 776	19%
финансовое посредничество	97 609	5%	93 143	8%
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	96 943	5%	97 678	8%
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0		6 000	1%
гостиницы и рестораны	242 717	13%	150 000	13%
транспорт и связь	405 293	22%	111 435	9%
металлургическое производство	0	0%	12 000	1%
Итого:	1 848 163	100%	1 222 829	100%

4.1.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и эмитентов и начисленных купонов:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ, из них:	303 677	1 386	331 792	7 535
переданы в РЕПО:	289 269	1 308	105 378	2 399
Корпоративные Облигации	163 288	3 617	51 012	400

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации кредитных организаций	264 493	4 742	51 894	1 749
Корпоративные еврооблигации:	723 553	22 238	659 874	16 406
Облигации кредитных организаций	108 700	4 782	98 097	898
Облигации прочие	614 853	17 456	561 777	15 508
Итого:	1 455 011	31 983	1 094 572	26 090

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в 2018 году.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже BB- с купонным доходом от 7,6% до 10,5% годовых со сроком погашения с июня 2015 по май 2024 года.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже B+ с купонным доходом от 5,064% до 9,125% годовых со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года.

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтинга:

	на отчетную дату			на начало отчетного периода		
	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год.	ТСС
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:		7,43%	303 677		7,43%	331 792
ОФЗ 46014	свыше года	7,00%	14 408	свыше года	7,00%	15 659
Еврооблигации Russian Federation Eurobond 49001RMFS	свыше года	7,85%	289 269	свыше года	7,85%	316 133
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:		9,00%	427 781		8,53%	102 906
С кредитным рейтингом Ваа1	до 30 дней			от 6 месяцев до 1 года	7,40%	20 344
С кредитным рейтингом BBB-	свыше года	8,6%	202 596	свыше года	9,25%	51 894
С кредитным рейтингом BB+	свыше года	9,45%	103 323			
С кредитным рейтингом BB	свыше года	8,98%	59 965	свыше года	8,95%	30 668
С кредитным рейтингом BB-	свыше года	9,55%	61 897			0
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:		7,15%	723 553		7,00%	659 874
С кредитным рейтингом BBB	свыше года	6,60%	255 206	свыше года	6,60%	239 633
С кредитным рейтингом BB+	от 6 месяцев до 1 года	7,86%	101 089	свыше года	7,88%	101 048
С кредитным рейтингом BB	свыше года	7,81%	209 343	свыше года	9,13%	77 531
С кредитным рейтингом Ва2			0	свыше года	6,50%	106 760
С кредитным рейтингом BB-	свыше года	6,75%	78 3480	свыше года	6,75%	66 110
С кредитным рейтингом В+	свыше года	6,50%	79 567	свыше года	6,50%	68 792
Итого:		7,99%	1 455 011		7,65%	1 094 572

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также капитальных вложений и материальных запасов:

	Компью- терное обору- дование	Транс- порт	Мебель	Кап. вложения	Немате- риальные активы	Прочие ОС	Матери- альные запасы	всего:
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	640	0	231	3 348	255	906	361	5 741
<u>Первоначальная стоимость</u>								
На начало отчетного периода	8 685	2 133	2 282	3 720	341	3 678	361	21 200
поступило	526	0	0	0	0	1 617	2 970	5 113
выбыло	0	0	0	0	0	(32)	(2 434)	(2 466)
На отчетную дату	9 211	2 133	2 282	3 720	341	5 263	897	23 847
<u>Накопленная амортизация</u>								
На начало отчетного периода	(8 045)	(2 133)	(2 051)	0	(86)	(2 772)	0	(15 087)
начисленная	(440)	0	(16)	0	(27)	(346)	0	(829)
выбытия	0	0	0	0	0	32	0	32
На отчетную дату	(8 485)	(2 133)	(2 067)	0	(113)	(3 086)	0	(15 884)
<u>Резервы на возможные потери</u>								
На начало отчетного периода	0	0	0	(372)	0	0	0	(372)
создан	0	0	0	(372)	0	0	0	(372)
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	(744)	0	0	0	(744)
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	726	0	215	2 976	228	2 177	897	7 219

4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Средства в расчетах	5 813	0
Процентные активы, в т.ч:	20 521	16 968
<i>требования по получению %%</i>	10 816	7 231
<i>требования по просроченным %% гражданам</i>	9 644	9 661
<i>дисконт по выпущенным векселям</i>	61	76
Расчеты по налогам и сборам	8 144	10 867
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	5	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	41 197	1 051

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Сумма резерва	(41 522)	(5 326)
Расходы будущих периодов	23 665	12 121
Активы в доверительном управлении, в т.ч.:	24 586	23 328
Денежные средства и дебиторская задолженность	358	1 574
Облигации кредитных организаций	24 537	16 181
Облигации прочие	0	5 984
Резерв	(309)	(411)
Итого с учетом РВП:	82 409	59 009

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже BB- со сроком погашения с ноября 2014 по октябрь 2022 года.

4.1.8. Средства других кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Кредиты и депозиты от Банка России (1-я часть прямого РЕПО)	282 706	100 043
Итого:	282 706	100 043

На отчетную дату Банк передал без прекращения признания в обеспечение ценные бумаги (Еврооблигации Российской Федерации) по договорам прямого РЕПО, заключенным с Банком России, справедливая стоимость которых составляет 289 269 тыс.руб.

На начало отчетного периода Банк передал без прекращения признания в обеспечение ценные бумаги (Еврооблигации Российской Федерации) по договорам прямого РЕПО, заключенным с Банком России, справедливая стоимость которых составила 105 378 тыс.руб.

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Юридические лица	2 244 282	1 707 651
Текущие и расчетные счета	808 969	778 997
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	1 435 313	928 654
Физические лица и ИП	1 157 766	1 052 718
Текущие и расчетные счета до востребования	109 301	150 721
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	1 048 465	901 997
Итого:	3 402 048	2 760 369

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Собственные векселя	10 472	10 472
Итого:	10 472	10 472

4.1.11. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Средства в расчетах	0	1 680
Процентные пассивы, в т.ч:	4 996	2 364
обязательства по уплате %%	3 362	1 328
обязательства по %% и купонам по выпущенным векселям	1 634	1 036
Обязательства по уплате налогов	4 085	216
Кредиторская задолженность	41 781	2 891
Суммы на кор.счете до выяснения	0	0
Доходы будущих периодов	112	138
Итого:	50 974	7 289

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил 179 712 тыс.руб. Наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата оказало создание резервов на возможные потери по ссудной, в том числе просроченной, и прочей задолженности в размере 181,9 млн.руб.

Ниже представлена информация об основных компонентах статьи «Операционные расходы» по состоянию на отчетную дату:

Затраты на персонал	(107 923)
Командировочные и представительские расходы	(418)
Расходы на охрану	(1 461)
Расходы на аренду	(37 895)
Расходы по основным средствам (амортизация, содержание, ремонт, реализация)	(5 753)
Расходы по выбытию/реализации имущества	-
Расходы на рекламу	(272)
Операционные и административные расходы	(43 232)
Итого:	(196 954)

Ниже представлена информация об основных компонентах строки «Затраты на персонал» по состоянию на отчетную дату:

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(89 712)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями	(17 838)
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	(154)
Другие расходы	(219)
Итого:	(107 923)

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Оплаченный Уставный капитал Банка составляет 173 108 тыс.руб.

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала – 26 000 тыс.руб.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены два субординированных займа на общую сумму 230 млн.руб.:

- 130 млн.руб. – получен в 2007 году сроком погашения 01.10.2022;
- 100 млн.руб. – получен в 2011 году сроком погашения 01.10.2022.

По состоянию на отчетную дату субординированные займы признаны Банком России соответствующими требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и включаются в расчет дополнительного капитала в полной сумме (по состоянию на начало отчетного периода коэффициент дисконтирования составлял 0,9, что в числовом выражении составляло 207 млн.руб.).

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на отчетную дату составила 747 499 тыс.руб. снизившись на 19,7% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода (928 196 тыс.руб.). Данное снижение явилось следствием полученного за отчетный период убытка, основная доля которого явилась результатом создания резервов на возможные потери.

В течение отчетного периода Банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на отчетную дату составил 17,2% при минимально допустимом числовом значении в 10%. Показатель достаточности базового капитала Банка (Н1.1) по состоянию на отчетную дату составил 11,9% при минимально допустимом числовом значении в 5%. Показатель достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на отчетную дату составил 11,9% при минимально допустимом числовом значении в 5,5%.

Ниже представлена информация об изменении величины фактически созданного резерва на возможные потери и резерва – оценочного обязательства некредитного характера в разрезе видов активов за отчетный период:

	ВСЕГО	Ссудная задолжен- ность	ОС и НМА	Условные обяз. кредитного характера	Прочие активы, в т.ч. прирав- ненные к ссудным	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
на отчетную дату	272 054	221 419	744	8 057	41 834	0
на начало отчетного периода	90 133	81 951	372	2 069	5 741	0
Изменение:	(181 921)	(139 468)	(372)	(5 988)	(36 093)	0

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Недоступные для использования существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, отсутствуют.

Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства и ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют.

5. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и принятым Банком решением способом раскрытия промежуточной отчетности является ее размещение в полном составе на официальном сайте Банка в сети Интернет в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

Главный бухгалтер

И.И. Белякова

«10» ноября 2014 года