

**Коммерческий банк «ПРЕОДОЛЕНИЕ»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,
закончившийся 31 декабря
2013 года

Аудиторское заключение

Участникам общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка
«ПРЕОДОЛЕНИЕ»:

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ПРЕОДОЛЕНИЕ»:

Почтовый адрес: 121596, Российская Федерация, г. Москва, ул. Толбухина, д. 10, к. 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 января 1994 года.

Регистрационный номер: 2649

Свидетельство о государственной регистрации № 1027700215817 от 12 сентября 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Участникам общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка
«ПРЕОДОЛЕНИЕ»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «ПРЕОДОЛЕНИЕ» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «ПРЕОДОЛЕНИЕ» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года.

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России. Годовая отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 апреля 2014 года



Н.С. Дмитриева

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45268569000	29287596	1027700215817	2649	044583871

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации: ООО КБ "ПРЕОДОЛЕНИЕ" (общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 121596, г.Москва, ул. Толбухина, д.10, корп.2

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	183838	239339
2.1	Обязательные резервы	408585	205062
3	Средства в кредитных организациях	24906	27486
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491196	203327
5	Чистая ссудная задолженность	640571	511564
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1449714	1560256
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9	Прочие активы	5384	5222
10	Всего активов	33532	38864
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3212820	2763634
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
13.1	Вклады физических лиц	2851005	2356757
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	967709	913919
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	0	25000
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16080	19392
18	Всего обязательств	1729	1435
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2868814	2402584
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	285000	285000
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20272	20272
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21579	21050
27	Всего источников собственных средств	17155	34728
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	344006	361050
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30	241
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Кочеткова Наталья Викторовна

Главный бухгалтер

Васильева Оксана Анатольевна

29 апреля 2014 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45268569000	29287596	1027700215817	2649	044583871

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации: ООО КБ "ПРЕОДОЛЕНИЕ" (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес: Российская Федерация, 121596, г.Москва, ул. Толбухина, д.10, корп.2

Код формы 0409807

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	234216	234304
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18985	16361
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	169181	178366
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	46050	39577
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	63576	54874
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4145	560
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	58616	53382
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	815	932
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	170640	179430
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:	-35373	-30381
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5135	-559
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	135267	149049
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1797	2371
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	103	-1166
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8872	14559
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10307	2540
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	59696	67556
13	Комиссионные расходы	7843	7870
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	-295	317
17	Прочие операционные доходы	4476	1333
18	Чистые доходы (расходы)	212380	228689
19	Операционные расходы	187740	179523
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24640	49166
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7485	14438
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17155	34728
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17155	34728

Председатель Правления

Кочеткова Наталья Викторовна

Главный бухгалтер
29 апреля 2014 г.

Васильева Оксана Анатольевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45268569000	29287596	1027700215817	2649	044583871

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации: ООО КБ "ПРЕОДОЛЕНИЕ" (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес: Российская Федерация, 121596, г.Москва, ул. Толбухина, д.10, корп.2

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	33496	55955
1.1.1	Проценты полученные	224432	229380
1.1.2	Проценты уплаченные	-66571	-51451
1.1.3	Комиссии полученные	59696	67556
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7843	-7870
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	-83	-29
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	103	-1166
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8872	14559
1.1.8	Прочие операционные доходы	4473	1333
1.1.9	Операционные расходы	-178859	-177479
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10724	-18878
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	406572	-45410
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2580	76
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-123930	23615
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	82704	74892
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11096	18093
1.2.5	Чистый прирост(снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	459469	-146094
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-25000	25000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-347	-40992
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	440068	10545
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2011	-312

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	17
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2011	-295
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	40000
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	-34200	-31850
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-34200	8150
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	34614	-5337
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	438471	13063
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	620242	607179
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1058713	620242

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 г.



Кочеткова Наталья Викторовна

Васильева Оксана Анатольевна



8

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45268569000	29287596	1027700215817	2649	044583871

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: ООО КБ "ПРЕОДОЛЕНИЕ" (общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес: Российская Федерация, 121596, г.Москва, ул. Толбухина, д.10, корп.2

Код формы 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	359219	-16647	342572
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	285000	0	285000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	285000	0	285000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	20272	0	20272
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	53973	-16651	37322
1.5.1.	прошлых лет	21050	529	21579
1.5.2.	отчетного года	32923	-17180	15743
1.6	Нематериальные активы	26	-4	22
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13.9	X	11.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	115277	-10828	104449
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	113839	-11122	102717
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3	0	3
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1435	294	1729
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 259840, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 119526

1.2. изменения качества ссуд 116647

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

1.4. иных причин 23667

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 270962, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 46496

2.2. погашения ссуд 32596

2.3. изменения качества ссуд 167197

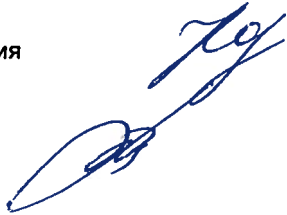
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 19

2.5. иных причин 24654

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 г.



Кочеткова Наталья Викторовна

Васильева Оксана Анатольевна



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45268569000	29287596	1027700215817	2649	044583871

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: ООО КБ "ПРЕОДОЛЕНИЕ" (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес: Российская Федерация, 121596, г.Москва, ул. Толбухина, д.10, корп.2

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4			
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	мин. 10	11,6		13,9	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	55,0		50,5	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	84,5		78,7	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120	73,7		106,0	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	Максимальное	22,3	Максимальное	19,5
			Минимальное	0,5	Минимальное	0,0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	475,4		475,6	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс. 50	20,4		16,6	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	1,3		1,5	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	макс. 25	0,0		0,0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 г.



Кочеткова Наталья Викторовна

Васильева Оксана Анатольевна



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» ЗА 2013 ГОД

ООО КБ «Преодоление» (далее «Банк») при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями Учетной политики на 2013 год, принятой Банком 29 декабря 2012 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку Учетная политика на 2013 год была принята Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 года N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание»), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики на 2013 год в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Преодоление» – коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1994 года. Номер лицензии - 2649.

Банк зарегистрирован по адресу: 121596, г. Москва, ул. Толбухина, д.10 кор.2. По указанному адресу расположен **головной офис** ООО КБ «Преодоление».

Пояснительная информация содержит существенную информацию о Банке, его финансовом состоянии, сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Критерии существенности определены Учетной политикой Банка.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются Банком в случаях, если:

- результаты произведенной после отчетной даты оценки активов свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получена информация о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254–П и № 283–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- после отчетной даты обнаружены существенные ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или факты мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение

финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;

- существенно снизилась (прекратилась) часть основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. Под существенным снижением (прекращением) части основной деятельности Банк понимает снижение доли доходов от указанных операций более чем на 10%;
- произошли изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%.

При определении критериев существенности по некорректирующим событиям, Банк руководствуется следующим:

Пояснительная информация к годовой отчетности Банка должна содержать описание характера некорректирующего события после отчетной даты в случае, если указанное событие привело к снижению финансового результата деятельности Банка более чем на 10%.

В структуру Банка входят следующие **обособленные структурные подразделения**:

- дополнительный офис № 2 «Очаково» (местонахождение – г. Москва),
- операционная касса № 9 «Хлебозавод» (местонахождение – г. Москва),
- операционная касса № 10 «Кристел» (местонахождения – г. Москва).

В структуру Банка входят следующие внутренние структурные подразделения:

Наименование структурного подразделения	Подразделения, входящие в состав структурного подразделения
Аппарат управления	
Управление кассовых операций	• Операционная касса
Операционный отдел	
Валютный отдел	
Отдел открытия счетов	
Управление розничного бизнеса	• Отдел розничного бизнеса • Отдел оформления операций розничного бизнеса
Кредитное управление	• Отдел мониторинга клиентов • Отдел залогов
Депозитарий	
Управление по операциям на финансовых рынках	• Фондовый отдел • Отдел оформления и сопровождения операций
Юридическая служба	• Отдел правового обеспечения корпоративной деятельности • Отдел правового обеспечения банковской деятельности
Управление бухгалтерского учета и отчетности	• Отдел учета внутрибанковских операций • Отдел учета кассовых, расчетных операций и оперативной отчетности • Отдел налогообложения, методологии и планирования • Архив
Отдел учета активно-пассивных операций	
Отдел оформления кредитных операций	
Служба внутреннего контроля	
Отдел финансового мониторинга	
Отдел контроля деятельности банка на рынке ценных бумаг	
Отдел оценки рисков	
Управление информационных технологий	• Отдел автоматизации • Отдел телекоммуникаций и защиты информации
Отдел информационной безопасности	
Административно-хозяйственный отдел	
Управление инкассации и транспортного обеспечения	• Отдел инкассации • Транспортный отдел
Секретариат	
Служба персонала	

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и банковских холдингов.

1.1. Перечень основных направлений деятельности Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических (в том числе с использованием банковских карт) и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кредитование физических и юридических лиц;
- осуществление операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО.

Для осуществления основной деятельности, Банком получены следующие виды лицензий:

1. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2649 от 16 августа 1999 года.
2. Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности (Лицензии №177-08464-100000 от 24 мая 2005 года, №177-08471-010000 от 24 мая 2005 года, №177-08482-000100 от 24 мая 2005 года).
3. На осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0023663 Рег. № 10621 X от 17 мая 2011 года, Лицензия ЛЗ № 0023664 Рег. № 10622 P от 17 мая 2011 года, Лицензия ЛЗ № 0023665 Рег. № 10623 Y от 17 мая 2011 года).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, регистрационный номер 250.

1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

В настоящее время существует угроза введения дополнительных, в первую очередь, финансовых, санкций против Российской Федерации, ее официальных представителей и глав крупнейших российских компаний, в уставном капитале которых участвует и/или на деятельность которых имеет возможность оказывать влияние Российская Федерация. Влияние санкций на экономику Российской Федерации, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Банку не присвоены рейтинги международных и (или) российских рейтинговых агентств.

1.3. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основным видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются банковские операции на территории Российской Федерации, прежде всего:

- кредитование юридических и физических лиц,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- осуществление вложений в ценные бумаги,
- привлечение средств клиентов во вклады (депозиты),
- обслуживание карточных счетов.

При этом основной объем операций Банка в отчетном году был сконцентрирован в Москве и Московской области. Свыше 84% от общего объема кредитования приходится на указанные регионы. В менее значительных объемах выданы кредиты заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Санкт-Петербурге, Калужской и Сахалинской областях.

1.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В 2013 году изменения отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с аналогичными показателями 2012 года характеризуются следующим:

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2013 год составила 24 640 тысяч рублей или 50% от прибыли 2012 года (2012 год: 49 166 тысяч рублей или 111% от прибыли 2011 года). Сумма налога на прибыль составила 3 475 тысяч рублей (2012 год: 10 969 тысяч рублей).

В 2013 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 110 542 тысячи рублей или 7% по сравнению с 2012 годом (2012 год: снижение 110 635 тысяч рублей или 7% по сравнению с 2011 годом). Средства на счетах в Банке России выросли на 203 523 тысячи рублей или на 99% по сравнению с 2012 годом (2012 год: выросли на 104 496 тысяч рублей или на 104% по сравнению с 2011 годом). В 2013 году также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 287 869 тысяч рублей или на 142% по сравнению с 2012 годом (2012 год: уменьшение на 96 633 тысячи рублей или на 33% по сравнению с 2011 годом). В 2013 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 640 571 тысяч рублей или 20% активов Банка (2012 год: 511 564 тысячи рублей или 19% активов Банка). В 2013 году также произошло увеличение остатков привлеченных средств клиентов на 494 248 тысяч рублей или на 21% по сравнению с 2012 годом (2012 год: снижение на 136 675 тысяч рублей или на 5% по сравнению с 2011 годом).

В 2013 году объем чистых процентных доходов уменьшился на 8 790 тысяч рублей или на 5% по сравнению с 2012 годом и составил 170 640 тысяч рублей (2012 год: увеличился на 22 576 тысяч рублей или на 14% по сравнению с 2011 годом и составил 179 430 тысяч рублей). На изменение чистых процентных доходов в 2013 году наибольшее влияние оказали следующие факторы:

1. Снижение на 9 185 тысяч рублей процентных доходов по ссудам, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.
2. Рост на 6 473 тысячи рублей процентных доходов от вложений в ценные бумаги.
3. Рост на 8 819 тысяч рублей процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, включая кредитные организации.

Также на финансовый результат деятельности Банка в 2013 году по сравнению с 2012 годом значительное влияние оказали:

1. Снижение комиссионных доходов на 7 860 тысяч рублей или на 12%.
2. Рост прочих операционных доходов на 3 143 тысячи рублей или на 236%.

В 2013 году в структуре доходов 234 216 тысяч рублей приходится на процентные доходы (2012 год: 234 304 тысячи рублей), 65 784 тысячи рублей - на доходы от операций в иностранной валюте (2012 год: 75 740 тысяч рублей), 59 696 тысяч рублей - на комиссии полученные (2012 год: 67 556 тысяч рублей), 348 068 тысяч рублей - на положительную переоценку ценных бумаг и средств в иностранной валюте (2012 год: 375 553 тысячи рублей), 4 476 тысяч рублей - на прочие операционные доходы (2012 год: 1 333 тысячи рублей). В структуре расходов 63 576 тысяч рублей составляют процентные расходы (2012 год: 54 874 тысячи рублей), 56 912 - расходы от операций в иностранной валюте (2012 год: 61 181 тысяча рублей), 187 740 тысяч рублей приходится на операционные расходы (2012 год: 179 523 тысячи рублей), 335 881 тысяча рублей на отрицательную переоценку средств в иностранной валюте (2012 год: 370 613 тысяч рублей).

Положительное влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2013 году, с учетом роста портфеля ценных бумаг, оказала относительная стабилизация на фондовом рынке.

Осуществляя деятельность, как правило, в условиях излишней ликвидности, в 2013 году, как и в 2012 году Банк размещал временно свободные средства в депозиты Банка России, осуществлял наличные сделки купли-продажи иностранной валюты, операции РЕПО.

1.5. Информация о перспективах развития Банка

Основными приоритетами для дальнейшего развития деятельности Банка в среднесрочном (до трех лет) периоде являются:

- Поддержание высокой деловой репутации Банка за счет обеспечения внимательного, индивидуального подхода к запросам, как корпоративной, так и частной клиентуры, качественного и своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами;
- Предоставление комплекса современных банковских услуг преимущественно корпоративным клиентам, активно работающим в реальном секторе экономики (прежде всего в пищевой отрасли, торговле, строительстве, связи, сфере услуг), а также частным лицам для успешного ведения бизнеса и накопления сбережений;
- Определение в качестве приоритетных следующих видов услуг предоставляемых корпоративным клиентам:
 1. Краткосрочное и среднесрочное кредитование корпоративных клиентов.
 2. Оказание банковских услуг частным лицам, прежде всего, сотрудникам корпоративных клиентов, внедрение новых форм кредитования и сбережения их накоплений, развитие розничного бизнеса, увеличение объемов продаж кредитных продуктов, продвижение услуг по расчетам, осуществляемым с использованием современных банковских технологий.
 3. Проведение операций на межбанковском рынке.

В средне- и долгосрочной перспективе Банк видит себя кредитной организацией, обеспеченной всеми необходимыми условиями для выполнения намеченного спектра банковских операций. Развиваясь в рамках максимально возможной в сложившихся условиях диверсификации услуг и операций, позволяющей снизить риски и обеспечить комплексность обслуживания клиентов, Банк планирует сохранить свои позиции в сложившейся системе кредитных организаций. При этом участники и руководство

Банка исходят из того, что Банк не будет существенно менять спектр оказываемых услуг и сконцентрирует свои усилия на традиционных видах деятельности.

В своем развитии Банк ориентируется на положения, одобренные Советом директоров Банка России 1 ноября 2012 года. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и на период 2014 и 2015 годов» и содержащиеся в них мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в указанном периоде. В частности, исходя из требований по повышению уровня капитализации кредитных организаций, участники Банка планируют дальнейшее укрепление капитальной базы Банка. Увеличение уставного капитала планируется произвести в 2015 году за счет дополнительных взносов участников.

Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность только на территории г. Москвы.

1.6. Информация о составе Наблюдательного совета, в том числе об изменениях в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Наблюдательного совета долями Банка в течение отчетного периода

Состав Наблюдательного совета Банка представлен в таблице ниже.

Ф.И.О.	Должность	Гражданство	Место жительства	Принадлежащие участнику доли в уставном капитале Банка (процент голосов к общему количеству голосующих долей Банка)	
				1 января 2014 года	1 января 2013 года
Бондарев Борис Иванович	Председатель Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	1,7543859649	1,7543859649
Кочеткова Наталья Викторовна	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	11,7452381018	11,7452381018
Кочетов Алексей Андреевич	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	6,5252955263	6,5252955263
Коршунов Анатолий Иванович	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	9,9845666807	6,1249175579
Шаманов Анатолий Владимирович	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	10,1932543439	10,1932543439

В 2013 году состав Наблюдательного совета не менялся.

1.7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка в течение отчетного периода

Единоличным исполнительным органом Банка с 1994 года по настоящее время является Председатель Правления Кочеткова Наталья Викторовна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка в составе:

Ф.И.О.	Должность	Гражданство	Место жительства	Принадлежащие участнику доли в уставном капитале банка (процент голосов к общему количеству голосующих долей Банка)	
				1 января 2014 года	1 января 2013 года
Кочеткова Наталья Викторовна	Председатель Правления	Российская Федерация	г. Москва	11,7452381018	11,7452381018
Боровицкая Лилия Владимировна	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	3,3521596877	3,3521596877
Морозова Светлана Игоревна	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	0	0
Немонова Татьяна Алексеевна	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	0	0
Челочев Виталий Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	0	0
Васильева Оксана Анатольевна	Главный Бухгалтер	Российская Федерация	г. Москва	3,3089136316	3,3089136316

В 2013 году состав Правления Банка не менялся.

2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Наибольшее значение в деятельности Банка, исходя из характера выполняемых им операций, имеют следующие **основные виды рисков**:

1. Кредитный риск.
2. Риск ликвидности.
3. Процентный риск.
4. Валютный риск.
5. Операционный риск.
6. Правовой риск.
7. Риск потери деловой репутации.
8. Стратегический риск.

В процессе своей финансовой деятельности Банк постоянно анализирует, прогнозирует и контролирует возникающие банковские риски в соответствии с требованиями, установленными в нормативных документах Банка России.

В целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных потерь в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает признание всех материально значимых рисков, которые могут оказать негативное воздействие на достижение Банком его целей.

Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный Совет Банка. Непосредственно организацию управления рисками осуществляет Правление Банка.

Органом, ответственным за управление кредитным риском, является Кредитный комитет. Ключевую роль в управлении риском ликвидности, процентным, рыночным рисками в Банке выполняет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Правление Банка осуществляет управление операционным риском, риском потери деловой репутации, стратегическим и страновым рисками. Также в управлении рисками принимают участие:

- сотрудники, ответственные за управление соответствующими рисками;
- руководители отдельных структурных подразделений Банка.

Контрольные функции в системе управления рисками осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Система управления рисками в Банке организована на основе соблюдения следующих принципов:

- разделения полномочий и функций на каждом уровне управления рисками, принятия и реализации управленческих решений;
- информационного взаимодействия структурных подразделений и органов управления рисками.

Процесс управления рисками в Банке носит непрерывный характер, охватывает все сферы деятельности Банка и включает процедуры, позволяющие идентифицировать, измерять и контролировать все основные риски, сопровождающие его деятельность, и управлять своей подверженностью рискам.

2.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	183 838	0	0	0	183 838
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе:	408 585	0	0	0	408 585
обязательные резервы	24 906	0	0	0	24 906
Средства в кредитных организациях	291 174	0	200 022	0	491 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546 626	51 923	42 022	0	640 571
Чистая ссудная задолженность	1 449 714	0	0	0	1 449 714
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 384	0	0	0	5 384
Прочие активы	33 532	0	0	0	33 532
Итого активов	2 918 853	51 923	242 044	0	3 212 820
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 847 059	506	3 377	63	2 851 005
в том числе:					
вклады физических лиц	967 077	506	64	62	967 709
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	16 080	0	0	0	16 080
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 729	0	0	0	1 729
Итого обязательств	2 864 868	506	3 377	63	2 868 814

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	239 339	0	0	0	239 339
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	205 062	0	0	0	205 062
в том числе: обязательные резервы	27 486	0	0	0	27 486
Средства в кредитных организациях	89 378	0	113 949	0	203 327
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 457	11 240	41 867	0	511 564
Чистая ссудная задолженность	1 545 970	0	14 286	0	1 560 256
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 222	0	0	0	5 222
Прочие активы	38 864	0	0	0	38 864
Итого активов	2 582 292	11 240	170 102	0	2 763 634
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 306 653	878	49 225	1	2 356 757
в том числе: вклады физических лиц	911 473	878	1 567	1	913 919
Выпущенные долговые обязательства	25 000	0	0	0	25 000
Прочие обязательства	19 322	0	70	0	19 392
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 435	0	0	0	1 435
Итого обязательств	2 352 410	878	49 295	1	2 402 584

Из таблиц видно, что по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года основные активы и обязательства Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации. На 1 января 2014 года в странах группы развитых стран было размещено около 8% активов Банка, на 1 января 2013 года - 6% активов Банка.

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля юридических лиц, субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики без учета резерва под обесценение.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, выданные организациям торговли.

2.2. Концентрация предоставленных кредитов, выданных юридическим и физическим лицам по отраслям экономики и видам кредитования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица	876 642	71,6	869 733	58,5
Торговля	461 961	37,7	397 914	26,8
Производство	135 097	11,0	174 104	11,7
Недвижимость и строительство	60 624	5,0	51 800	3,5
Логистика и транспорт	46 212	3,8	59 192	4,0
Лизинг	14 459	1,2	56 723	3,8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	130 000	10,6	70 000	4,7
Прочие отрасли	28 289	2,3	60 000	4,0
Физические лица	348 003	28,4	616 543	41,5
Жилищные кредиты	67 315	5,5	194 790	13,1
в том числе:				
выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	24 286	1,0
Автокредиты	16 770	1,4	6 746	0,5
Потребительские кредиты	263 918	21,5	415 007	27,9
в том числе:				
выданные физическим лицам-нерезидентам	36 508	3,0	0	0
Итого	1 224 645	100	1486 276	100

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года основную долю в кредитном портфеле занимали кредиты, выданные юридическим лицам. В 2013 году увеличилась концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам, за счет снижения доли кредитов, предоставленных физическим лицам. Так, доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, выросла с 58,5% до 71,6%. В составе кредитного портфеля доля кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный год сократилась с 41,5% до 28,4% за счет значительного снижения объемов потребительского и жилищного кредитования.

В 2012 и в 2013 годах у Банка отсутствовали заемщики юридические лица-нерезиденты.

Существенно изменился отраслевой уровень концентрации кредитов в разрезе видов деятельности заемщиков. За отчетный период доля кредитов, выданных торговым организациям, увеличилась с 26,8% до 37,7% по сравнению с 2012 годом. В 2013 году по сравнению

с 2012 годом доля кредитов, предоставленных предприятиям сельского хозяйства и пищевой промышленности, выросла с 4,7% до 10,6%.

2.3. Кредитный риск

Кредитный риск является для Банка одним из важнейших банковских рисков, а управление им - чрезвычайно актуальной и значимой задачей. Кредитный риск – это возможность обесценения стоимости активов (портфеля кредитов) в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства, в частности, по

выплате процентов и основной суммы займа в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

Для ограничения кредитного риска Банк, в первую очередь, исходит из необходимости соблюдения таких обязательных экономических нормативов Банка России, как Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н9.1 (максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)), Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка).

Для управления кредитным риском Банком ежегодно разрабатывается Кредитная политика, основными принципами которой являются:

- консерватизм;
- приоритет наличия обеспечения;
- контроль за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием заемщика;
- диверсификация кредитного портфеля;
- ограничение риска на одного заемщика;
- ограничение совокупного кредитного риска;
- активный поиск надежных клиентов.

Информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года

	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспе-чения	Факти-чески сформиро-ванный
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Предоставленные кредиты (займы)	252	50 965	20 032	68 770	99 359	79 366	79 366
Требования по получению процентных доходов (кроме кредитных организаций)	0	5 517	1 621	5 758	9 026	9 026	9 026
Итого	252	56 482	21 653	74 528	108 385	88 392	88 392

Информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года

(в тысячах российских рублей)	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Факти- чески сформиро- ванный
Предоставленные кредиты (займы)	292	0	760	89 419	90 029	90 029	90 029
Требования по получению процентных доходов (кроме кредитных организаций)	0	0	10	8319	8324	8324	8324
Итого	292	0	770	97 738	98 353	98 353	98 353

Из представленных таблиц видно, что за период с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года сумма просроченной задолженности увеличилась на 54 115 тысяч рублей, что составляет 55% от величины просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года.

Прочие активы с просроченными сроками погашения (кредиты, предоставленные кредитным организациям, учтенные векселя, ценные бумаги, прочие требования) по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года отсутствовали.

В 2013 году были списаны за счет сформированных резервов на возможные потери безнадежные к взысканию активы на общую сумму 46 495 тысяч рублей, в том числе просроченная задолженность по основному долгу в размере 43 164 тысячи рублей, просроченная задолженность по начисленным процентам в размере 3 331 тысяча рублей. На момент списания резервы на возможные потери по безнадежной к взысканию просроченной задолженности составляли 100%.

В 2012 году были списаны за счет сформированных резервов на возможные потери безнадежные к взысканию активы (просроченная задолженность по основному долгу) на общую сумму 86 тысяч рублей. На момент списания резервы на возможные потери по безнадежной к взысканию просроченной задолженности составляли 100%.

В 2013 году были реализованы активы по договору уступки права требования (цессии) на общую сумму 14 847 тысяч рублей, в том числе 14 789 тысяч рублей – ссудная задолженность по основному долгу, 58 тысяч рублей – задолженность по процентам. Убыток от сделки составил 7 031 тысячу рублей. На момент реализации активов резервы на возможные потери составляли 13% от величины задолженности.

В 2012 году договоры уступки права требования (цессии) не заключались.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2014 года

(в тысячах российских рублей)	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества	II	III	IV
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	2 064 119	1 181 349	576 647	178 324	58 467	69 332	153 244	102 720	102 720	9 094	11 308	26 489	55 829
Из них:													
1 Предоставленные ссуды (займы), ссудная и приравненная к ней задолженность	1 224 645	361 458	575 195	171 235	51 354	65 403	143 097	92 573	92 573	9 079	9 746	22 495	51 253
в том числе:													
реструктурирован- ные кредиты	148 036	0	95 149	52 887	0	0	15 919	3 572	3 572	3 572	0	0	0
2 Требования, признаваемые ссудами	14 401	14 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Корреспондентские счета	491 196	491 196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Межбанковские кредиты и депозиты	75 327	75 327	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Учетные векселя	227 914	227 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Требования по получению процентных доходов	24 514	4 934	1 452	7 089	7 113	3 926	10 144	10 144	10 144	15	1 562	3 994	4 573
7 Прочие активы	6 122	6 119	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0	3

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2013 года

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
(в тысячах российских рублей)														
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 905 744	1 095 041	709 696	1 748	1 296	97 963	113 927	113 842	113 842	14 826	402	661	97 963	
Из них:														
1 Предоставленные ссуды (займы), ссудная и приравненная к ней задолженность	1 486 276	684 985	708 634	1 730	1 286	89 641	105 585	105 500	105 500	14 805	398	656	89 641	
в том числе реструктурирован- ные кредиты	136 530	77 426	17 900	0	0	41 204	43 889	43 889	43 889	2 685	0	0	41 204	
2 Требования, признаваемые ссудами	13 134	13 134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 Корреспондентские счета	203 327	203 327	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 Межбанковские кредиты и депозиты	304	304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Учетные векселя	166 042	166 042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Требования по получению процентных доходов	16 742	7 333	1 062	18	10	8 319	8 339	8 339	8 339	11	4	5	8 319	
7 Прочие активы	19 919	19 916	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0	3	

Из представленных таблиц видно, что сумма активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, выросла на 158 374 тысячи рублей, или на 8%, в основном за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах, предоставленных межбанковских кредитов и учтенных векселей.

Кредиты, предоставленные участникам Банка, по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2014 года относятся к первой и второй категориям качества. Льготные кредиты не выдавались.

За период с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, не изменилась и составила 7% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Ниже представлена информация о пересмотренных контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2014 года:

Реструктурированная ссудная задолженность (в тысячах российских рублей)	1 января 2014 года	1 января 2013 года
до 30 дней	25 000	0
от 31 до 90 дней	0	77 709
от 91 до 180 дней	89 000	9 215
свыше 180 дней	34 036	49 606
Итого	148 036	136 530

2.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности связан с невозможностью выполнения Банком своих обязательств по платежам в оговоренные сроки, быстро превращать свои активы в денежную форму с целью осуществления платежей по вкладам, погашения привлеченных кредитов и предоставления кредитов клиентам.

При управлении ликвидностью Банк, в первую очередь, исходит из необходимости соблюдения следующих экономических нормативов, установленных Банком России: Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности).

Значения нормативов ликвидности на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлены в таблице ниже:

Норматив	Предельное значение	Значение нормативов на 1 января 2014 года, %	Значение нормативов на 1 января 2013 года, %
Н2	Не менее 15 %	55,0	50,5
Н3	Не менее 50 %	84,5	78,7
Н4	Не более 120%	73,7	106,0

Для предотвращения несбалансированной ликвидности Банк осуществляет непрерывный мониторинг и управление своей платежной позицией. Банк принимает во внимание возможные изменения источников финансирования. Для смягчения риска ликвидности Банк поддерживает адекватный объем высоколиквидных активов. На случай возникновения кризиса ликвидности у Банка имеются планы оперативного привлечения средств. Эти планы могут быть активированы в случае непредвиденных изменений, как в деятельности самого Банка, так и в стабильности финансовых рынков.

В Банке предусмотрены следующие способы минимизации риска потери ликвидности:

- четкое согласование сроков возврата размещенных активов и привлеченных пассивов Банка;
- постоянный контроль за состоянием платежной позиции Банка и оперативное управление ею;
- прогнозирование возможного оттока вкладов по срокам и выдачи кредитов;
- отзыв или конверсия кредитов, продажа части портфеля ссуд и инвестиционного портфеля;
- постоянная работа по улучшению структуры и качества активов;
- увеличение объемов привлечения средств клиентов, прежде всего на более длительные сроки.

2.5. Рыночный риск

Рыночный риск связан с изменением рыночных цен по активам, чувствительным к этому изменению, в результате чего банки могут нести риск потерь. С целью минимизации рыночного риска Банк устанавливает лимиты, связанные с объемами операций, проводимых на межбанковском рынке.

Банк управляет рыночным риском путем оценки и мониторинга различных факторов рыночного риска (открытые позиции, цены финансовых инструментов, чувствительность к изменению процентной ставки и др.) по инструментам, подверженным рыночному риску.

Процесс управления рыночным риском в Банке включает в себя следующие способы его минимизации:

- принятие решений о допустимых уровнях рисков (система лимитов);
- выполнение пруденциальных норм, устанавливаемых Банком России;
- четкое определение полномочий и ответственности каждого структурного подразделения;
- постоянный контроль за открытыми позициями Банка по инструментам, чувствительным к рыночным рискам, и оперативное управление ими.

2.6. Процентный риск

Подверженность деятельности Банка процентному риску зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. Для оценки степени подверженности влиянию изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банк использует метод ГЭП – анализа.

ГЭП представляет собой разность (разрыв) между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП – модель может быть представлена формулой:

$ГЭП = Ачп - Пчп$, где

Ачп – стоимость активов, чувствительных к изменению процентных ставок в определенном временном промежутке;

Пчп – стоимость пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок в определенном временном промежутке.

В категорию активов, чувствительных к изменению процентных ставок, включены ссуды, признанные нереальными для взыскания, так как для возмещения недополученного по этим ссудам процентного дохода необходимо изменение процентных ставок по другим активам, а также по пассивам.

В категорию пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, включены депозиты до востребования, остатки на расчетных счетах клиентов, поскольку изъятие данных остатков из оборота Банка потребует дополнительного привлечения средств по текущей процентной ставке.

Расчет ГЭПа осуществляется на квартальные даты в соответствии с утвержденным алгоритмом. При проведении ГЭП – анализа активы и пассивы включаются в расчет по балансовой стоимости.

Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до погашения.

В результате сопоставления активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, возникает разрыв, который может иметь как положительное, так и отрицательное значение. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Результаты ГЭП – анализа позволяют оценить характер и объем возможного изменения чистого процентного дохода и принять необходимые меры по урегулированию уровня процентного риска и его влияния на чистый процентный доход.

Ежегодно Банком разрабатывается Процентная политика, обеспечивающая доходность определенного Кредитной политикой кредитного портфеля Банка.

2.7. Фондовый риск

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

$ФР = СФР + ОФР$, где

СФР - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Фондовый риск в 2012– 2013 годах отсутствовал.

2.8. Валютный риск

Валютный риск - это риск возможных потерь от изменения курсов иностранных валют, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рынках. Возможность потерь возникает в результате непредвиденных колебания валютных курсов.

Для управления риском неблагоприятного изменения валютных курсов Банк лимитирует величину открытой валютной позиции по каждой из валют. Банком также разработан текущий и перспективный порядок по оценке валютного риска. В связи с этим уровень валютного риска в отчетном периоде был низким.

Банком проводится консультационная работа с клиентами по поводу страхования валютных рисков по внешнеторговым контрактам, валюта цены которых выражена в иностранной валюте, а также таких, в которых валюта цены и валюта платежа не совпадают.

2.9. Операционный риск

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

Убытки, которые могут возникнуть в результате действия указанных выше причин, могут быть выражены в следующих формах:

- снижение стоимости активов;
- досрочное списание (выбытие) материальных активов;
- денежные выплаты на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежные выплаты клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации;

- затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочие убытки.

Выявление операционного риска производится в процессе анализа всех сторон деятельности Банка, осуществления процедур внутреннего контроля, проведения внешнего аудита.

В качестве потенциальных источников операционного риска, прежде всего, рассматриваются операции, обладающие следующими особенностями:

- операции, в отношении которых неполностью приняты меры по снижению операционных рисков;
- операции, выполнение которых требует высокой квалификации персонала и/или замкнуты на отдельных сотрудников, их знаниях и квалификациях;
- процессы проведения операций не формализованы должным образом, не прозрачны, при их проведении большую роль играют «экспертные» оценки и субъективные суждения;
- системы, проводящие операции, работают с близкой к предельной или неадекватной нагрузкой;
- результат операции в большой степени зависит от эффективности работы персонала;
- технологически сложные операции;
- операции проводятся персоналом с низким или недостаточным уровнем квалификации;
- персонал, проводящий операции, обладает высокими полномочиями по определению уровней рискованности этих операций;
- операции, эффективность и рискованность которых сложно оценить в текущем режиме.

Все выявленные ошибки в деятельности Банка подвергаются анализу со стороны органов и должностных лиц Банка, в обязанности которых входит осуществление соответствующего необходимого контроля, с точки зрения изучения их причин, возможных последствий, вероятности повторения. На основании этого анализа разрабатываются и предпринимаются меры по минимизации имеющихся и потенциальных рисков по конкретным операциям.

Для регулирования операционного риска своевременно учитываются изменения рынка, контролируется соблюдение сотрудниками Банка должностных обязанностей и квалификационных требований, обеспечивается безопасность банковских операций с целью уменьшения угрозы влияния системных ошибок, потери важных данных.

Операционный риск минимизируется путем осуществления последующего контроля совершения расчетных операций по счетам клиентов, а также внутрибанковским счетам.

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

- метод статистического анализа распределения фактических убытков;
- метод определения достаточности капитала на покрытие операционного риска (стандартизированный подход (STA) в соответствии с международными стандартами достаточности капитала, определенными Новым Базельским Соглашением, или Базель II).

По результатам мониторинга руководство Банка считает уровень операционного риска в 2012 - 2013 годах низким.

2.10. Правовой риск

Правовой риск - возможность потерь из-за несовершенства или нарушения требований действующего законодательства, которые могут привести к невозможности выполнения соглашения между участниками в соответствии с действующим законодательством или соглашение не надлежащим образом оформлено.

Управление правовым риском строится с учетом специфики деятельности Банка, особенностей проявления данного вида риска и состоит из следующих основных элементов:

- разработка политики управления данным риском, предусматривающей важнейшие направления минимизации возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным воздействием правового риска на капитал;
- разработка методов оценки правового риска, выявления факторов, способствующих его возникновению, и анализа их влияния на финансовое состояние Банка;
- установление порядка мониторинга правового риска, выявления тенденций его изменения и прогнозирования;
- своевременное и эффективное принятие мер по предотвращению или снижению негативного воздействия факторов, приводящих к возникновению правового риска.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском и мониторинга его уровня и тенденций Банком предпринимаются следующие меры:

- отслеживание на регулярной основе изменений законодательства, рыночных условий и других непредвиденных ситуаций и своевременное внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- разработка процедур согласования внутренних документов Банка, несущих в себе правовые риски;
- наличие в системе внутреннего контроля функции по надзору за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителями), другими сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- определение наиболее значимых для Банка с точки зрения правовых рисков видов сделок и разработка для них типовых форм договоров и установление по таким сделкам постоянного наблюдения за уровнями принимаемых правовых рисков;

- проведение процедур идентификации клиентов (изучение информации о клиенте и совершаемых им сделках, проверка достоверности сведений, представляемых клиентами), осуществление мониторинга движения денежных потоков по их счетам с целью минимизации возможного негативного воздействия операций, проводимых клиентами, на деятельность Банка.

В 2012 – 2013 годах уровень правового риска был признан низким.

2.11. Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг, характере деятельности в целом.

Выявление риска потери деловой репутации производится в процессе анализа всех сторон деятельности Банка, включая процесс осуществления внутреннего контроля. Указанный анализ проводится по следующим направлениям:

- анализ изменений в финансовой сфере и на рынке банковских услуг, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности риску потери деловой репутации отдельных направлений деятельности Банка с выделением сфер, наиболее подверженных указанному риску, составление «риск-профиля» Банка;
- анализ уровня управления отдельными банковскими рисками и оценка влияния выявленных недостатков на уровень риска потери деловой репутации;
- анализ внутренних процедур, порядков, правил и регламентов, включая систему подготовки отчетности и обмена информацией;
- анализ соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включая законодательство в области осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- анализ своевременности и качества выполнения Банком своих обязательств перед клиентами, контрагентами, участниками Банка, а также перед другими органами, лицами и организациями;
- анализ кадровой политики и оценка проводимой работы по ее реализации, оценка соблюдения принципа «Знай своего служащего»;
- выявление сфер возможного возникновения конфликта интересов Банка и его участников, контрагентов, клиентов и других лиц;
- отслеживание и анализ информации о Банке, высказываний, опубликованных в средствах массовой информации, а также о его аффилированных лицах, клиентах, сотрудниках;
- анализ претензий, предъявленных к Банку, санкций государственных и надзорных органов, а также поступивших жалоб и заявлений от клиентов и контрагентов;

- оценка эффективности системы контроля за уровнем риска потери деловой репутации и разрабатываемых мер, направленных на минимизацию его влияния на деятельность Банка;
- анализ влияния благотворительной и общественной деятельности Банка на его деловую репутацию;
- анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на деловую репутацию.

На основании проведенного анализа выявляются сферы деятельности Банка, наиболее подверженные риску потери деловой репутации, которые в дальнейшем подлежат постоянному контролю с точки зрения указанного риска.

Для оценки риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- метод статистического наблюдения величины фактических убытков Банка, возникших в результате воздействия факторов, приводящих к возникновению или повышению уровня риска потери деловой репутации;
- метод балльной оценки уровней риска потери деловой репутации.

На основании данных об оценке риска потери деловой репутации по Банку в целом, источником которых являются данные бухгалтерского учета, а также расчетные данные, проводится анализ динамики потерь Банка. На этой основе выявляются тенденции в изменении влияния риска потери деловой репутации на финансовое положение Банка в целом. Проводится анализ убытков в разрезе отдельных факторов возникновения риска потери деловой репутации, а также по отдельным структурным подразделениям Банка и осуществляется прогнозная оценка величины указанных убытков, как в плановом периоде, так и в более отдаленной перспективе.

Уровень риска потери деловой репутации определяется в Банке ежемесячно. В 2012 - 2013 годах уровень риска потери деловой репутации был признан низким.

2.12. Стратегический риск

Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- недостатком ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы));
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (трехлетних) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления потенциальных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Оценка стратегического риска производится в Банке по показателям, характеризующим основные параметры активных и пассивных укрупненных статей баланса Банка по состоянию на 1 января 2014 года, путем сопоставления фактически достигнутых показателей с показателями, предусмотренными на эту дату Бизнес-планом Банка на 2013 – 2015 годы.

Для реализации Стратегии ежегодно разрабатываются Планы деятельности на год. Мониторинг выполнения плана осуществляется ежемесячно Правлением Банка. Не реже 2-х раз в год результаты выполнения Плана деятельности рассматриваются на заседании Наблюдательного Совета Банка.

План деятельности на 2013 год был разработан в соответствии с Бизнес-планом (Стратегией) развития Банка на период с 2013 по 2015 год. (Утверждено решением Внеочередного общего собрания участников Банка, Протокол № 1 от 8 февраля 2013 года)

Наиболее существенные отклонения по итогам 2013 года связаны с невыполнением плана по объемам выданных коммерческих кредитов и размещенных депозитов в кредитных организациях, перевыполнением плана по портфелю ценных бумаг.

В связи с недоразмещением средств в коммерческие кредиты, имеющие более высокую доходность по сравнению с ценными бумагами, был невыполнен план по процентным доходам, что оказало отрицательное влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2013 год. Также существенное влияние на финансовый результат оказало превышение величины созданных резервов на возможные потери по сравнению с запланированной величиной.

Учитывая вышеизложенное, уровень стратегического риска в 2013 году оценивается как средний.

3.1. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года на внебалансовых счетах числились только условные обязательства кредитного характера. Сведения об имеющихся на указанные даты обязательствах представлены в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Обязательства кредитной организации	177 639	220 241
Выданные гарантии и поручительства	96 330	80 164
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 729)	(1 435)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	272 240	298 970

Обязательства кредитной организации представлены за исключением обязательств по поставке денежных средств по наличным сделкам купли-продажи иностранной валюты на сумму 130 917 тысяч рублей (на 1 января 2013 года обязательства отсутствовали).

По состоянию на 1 января 2013 и 1 января 2014 года срочные сделки не заключались.

3.2. Информация о судебных разбирательствах Банка, носящих существенный характер

К судебным разбирательствам, носящим существенный характер, могут быть отнесены разбирательства, по которым сумма требований превышает 5% от величины капитала (собственных средств) Банка на отчетную дату. По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, носящих существенный характер, за исключением ряда исков Банка к своим заемщикам и их поручителям.

4. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	52 550	1 291	10 980
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	43
Прочие активы	17	3	3 303
Текущие/расчетные счета до востребования	694 425	13 025	12 326
Срочные депозиты/вклады	288 664	10 142	1 503
Прочие обязательства	4 827	0	0
Гарантии выданные	18 843	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 203	178	1 772
Процентные расходы	22 225	505	84
Комиссионные доходы	2 224	12	843
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	214	4	6
Операционные доходы	0	0	10
Операционные расходы, в том числе:	915	360	36 240
арендная плата	915	360	15 840
расходы, связанные с охранными услугами	0	0	20 400

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	52 700	1 031	24 300
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	3 360
Прочие активы	20	5	4 403
Текущие/расчетные счета до востребования	30 054	12 584	19 496
Срочные депозиты/вклады	312 624	10 184	2 620
Прочие обязательства	6 997	109	30
Гарантии выданные	8 924	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 491	133	4 299
Процентные расходы	14 150	323	96
Комиссионные доходы	3 403	1	825
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	149	37	7
Операционные доходы	0	0	10
Операционные расходы, в том числе:	845	360	31 200
арендная плата	845	360	13 200
расходы, связанные с охранными услугами	0	0	18 000

Все операции (сделки) Банка со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях, не отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2013 год составила 52 792 тысячи рублей (2012: 52 611 тысяч рублей). Выплаты основному управленческому персоналу включают заработную плату, бонусы по результатам работы, установленные законом взносы во внебюджетные фонды, прочие краткосрочные выплаты, а также дивиденды.

Общий фонд оплаты труда в 2013 году составил 95 185 тысяч рублей, в том числе:

1. Заработная плата – 94 762 тысячи рублей или 99,6% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 423 тысячи рублей или 0,4 % от фонда оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда в 2012 году составил 97 611 тысяч рублей, в том числе:

1. Заработная плата – 88 338 тысяч рублей или 90,5% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 9 273 тысячи рублей или 9,5% от фонда оплаты труда.

Все используемые в Банке формы оплаты труда регламентированы Положением о компенсационной системе.

В Банке установлена повременная система оплаты труда, если трудовым договором с работником не предусмотрено иное. Размер должностного оклада работника определяется в соответствии с действующей в Банке системой грейдов. Действующая в Банке система предусматривает пять грейдов. Каждому уровню соответствует определённое значение оклада в рублях. Распределение должностей Банка по грейдам осуществляется на основании результатов факторной оценки должностей. В грейде группируются должности, набравшие в результате факторной оценки определённое количество баллов в диапазоне, установленном для этого грейда. В соответствии с

положениями Трудового Кодекса Российской Федерации, в Банке установлены следующие доплаты:

- доплата за совмещение профессий (должностей), увеличение объема работы или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором, устанавливается по соглашению сторон трудового договора с учетом содержания и (или) объема дополнительной работы в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации;
- доплата за работу в выходные и нерабочие праздничные дни производится в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Премии - элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

Сведения о списочной численности персонала

По состоянию на 1 января 2014 года списочная численность персонала Банка составила 114 человек (на 1 января 2013 года - 121 человек), в том числе основного управленческого персонала – 14 человек (на 1 января 2013 года - 15 человек).

Информация о выплатах дивидендов участникам Банка

Период, за который начислены дивиденды	Процент объявленных дивидендов от величины зарегистрированных долей участников	Сумма начисленных дивидендов (тысяч рублей)	Период, в котором были произведены выплаты дивидендов
2011 год	11,2%	31 850	2 - 29 мая 2012 года
2012 год	12,0%	34 200	6 - 21 мая 2013 года

В 2014 году планируется произвести выплату дивидендов за 2013 год из расчета 6,0% от величины зарегистрированного уставного капитала.

5. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

6. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

6.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

6.1.1. Вложения в уставный капитал других организаций

Банк не участвует в уставном капитале дочерних акционерных обществ. Вложения в уставный капитал прочих предприятий и организаций отсутствуют.

6.1.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее «ОР ЦБ»), приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Вложения в ценные бумаги, обращающиеся на ОР ЦБ, приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

42

6.1.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

6.1.4. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОР ЦБ, отражаются по цене приобретения, на внебалансовых счетах - по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

6.1.5. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной ссудной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, формируются в соответствии с Положением «О порядке формирования в ООО КБ «Преодоление» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанному на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года N 395-1 (с последующими изменениями), Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями), статьи 292 Налогового кодекса Российской Федерации.

6.1.6. Основные средства

Основные средства отражаются на счетах, предназначенных для их учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств,

- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом.

6.1.7. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению их до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

6.1.8. Хозяйственные материалы

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

6.1.9. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОР ЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

6.1.10. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

6.1.11. Учет доходов и расходов в соответствии с Учетной политикой Банка

Учетной политикой Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что 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.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов, отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат. Доходы (расходы) будущих периодов относятся на доходы (расходы) текущего года ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня календарного месяца. В пределах календарного года полученные (уплаченные) суммы относятся на доходы (расходы) единовременно.

6.1.12. Налогообложение

Учетная политика в целях налогообложения Банка определяет систему налогового учета, принятую для целей исчисления, уплаты и декларирования налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.

В Учетной политике приняты термины, установленные в Налоговом Кодексе Российской Федерации.

Учетная политика Банка формируется в соответствии с требованиями налогового законодательства с максимальным использованием данных бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка определяет:

1. Объект налогообложения налогом на прибыль.
2. Общий порядок определения доходов в целях исчисления налога на прибыль.
3. Общий порядок определения расходов в целях исчисления налога на прибыль.
4. Метод учета доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль.

5. Порядок учета и признания отдельных видов доходов.
6. Порядок учета и признания отдельных видов расходов.
7. Порядок уплаты налога на прибыль.
8. Порядок расчета с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

6.1.13 Резервный фонд

Резервный фонд создается в Банке в соответствии с действующим законодательством для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности. Минимальный размер резервного фонда определяется Уставом Банка. Резервный фонд формируется Банком исходя из величины зарегистрированного уставного капитала. Величина резервного фонда не может превышать величину зарегистрированного уставного капитала.

Источником формирования резервного фонда является прибыль Банка, направляемая в резервный фонд в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Банка и Положением Банка о порядке формирования и использования Резервного фонда.

На основании решения Общего собрания участников, Резервный фонд может быть использован только на следующие цели:

- покрытие убытков по итогам отчетного года;
- увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством РФ и участниками порядке.

6.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В 2013 году в учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2012 и 2013 годы.

6.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 ноября 2013 года Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов.

В результате инвентаризации хозяйственных материалов выявлена недостача в размере 70 тысяч рублей (акт от 29 ноября 2013 года). Установлено, что на ответственном хранении у материально-ответственного лица числились талоны на ГСМ с истекшим сроком годности на сумму 29 тысяч рублей. В связи с невозможностью использования в хозяйственной деятельности, талоны были списаны (акт от 29 ноября 2013 года). Оставшаяся сумма недостачи в размере 41 тысяча рублей полностью погашена лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей 10 декабря 2013 года (в 2012 году расхождений по результатам инвентаризации не выявлено).

По состоянию на 1 января 2014 года (на конец операционного дня 31 декабря 2013 года) проведена ревизия наличных денег и других ценностей в операционной кассе головного офиса Банка, операционной кассе Дополнительного офиса № 2 «Очаково», операционной кассы вне кассового узла № 9 «Хлебозавод 22».

Других излишков и недостат по результатам проведенных инвентаризаций, а также ревизии кассы не обнаружено.

Также на 1 января 2014 года Банком проведена сверка остатков на расчетных счетах юридических лиц, остатков на корреспондентских счетах и счетах учета межбанковских кредитов, средств на торговых банковских счетах, средств в клиринговых организациях, дебиторской и кредиторской задолженности. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

6.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В таблице ниже раскрываются существенные суммы дебиторской и кредиторской задолженности, остатки по которым в совокупности превышают 5% от статьи.

Дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
ООО «Сетунь Билдинг»	3 300	25	4 400	41
ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»	3 481	27	3 481	33
Расчеты по налогу на прибыль	4 973	38	1931	18
Прочие	1 324	10	866	8
Итого	13 078	100	10 678	100

В строке «Прочие» на 1 января 2013 года и на 1 января 2014 года представлена сумма дебиторской задолженности, составляющей менее 5% от суммы общей дебиторской задолженности каждая.

Кредиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Расчеты по НДС	545	86	741	71
Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России	0	0	165	16
ООО «Эквант»	48	8	56	5
Прочие	37	6	80	8
Итого	630	100	1 042	100

В строке «Прочие» на 1 января 2013 года и на 1 января 2014 года представлена сумма кредиторской задолженности, составляющей менее 5% от суммы общей кредиторской задолженности каждая.

Банк не имеет просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

6.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В первый рабочий день 2014 года были сделаны проводки:

Д-т 70601 К-т 70701 591 674 тысячи рублей

Д-т 70602 К-т 70702 1 880 тысяч рублей

Д-т 70603 К-т 70703 346 188 тысяч рублей

Д-т 70706 К-т 70606 577 794 тысячи рублей

Д-т 70708 К-т 70608 335 881 тысячу рублей

Д-т 70711 К-т 70611 2 864 тысячи рублей

Назначение платежа: перенос доходов и расходов текущего года на доходы и расходы прошлого года.

11 марта 2014 года были сделаны проводки:

Д-т 70711 К-т 60301 157 тысяч рублей

Назначение платежа: доначислен налог на прибыль в Федеральный бюджет за 2013 год

Д-т 70711 К-т 60301 1 412 тысячи рублей

Назначение платежа: доначислен налог на прибыль в Городской бюджет за 2013 год

28 апреля 2014 года были сделаны проводки:

Д-т 70706 К-т 45818 2 340 тысяч рублей

Д-т 70706 К-т 45215 2 450 тысяч рублей

Назначение платежа: уточнение размера резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Д-т 70706 К-т 45918 647 тысяч рублей

Назначение платежа: уточнение размера резервов на возможные потери по требованиям по процентам

Д-т 60302 К-т 70711 96 тысяч рублей

Назначение платежа: корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет за 2013 год

Д-т 60302 К-т 70701 862 тысячи рублей

Назначение платежа: доначислен налог на прибыль в Городской бюджет за 2013 год

Другие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отсутствовали.

6.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении, отсутствовали.

6.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

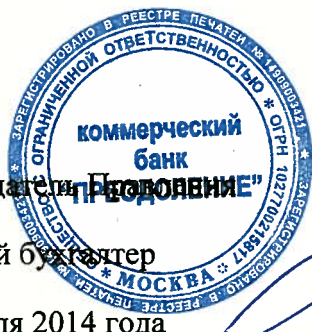
6.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2014 год внесены изменения в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год в соответствии с Указанием от 25 октября 2013 года N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Другие существенные изменения в Учетную политику Банка на 2014 год не вносились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года



Кочеткова Наталья Викторовна

Васильева Оксана Анатольевна

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.Ю. Дмитриева
30 апреля 2014 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 50 (пятьдесят) листов

