

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Аудиторское заключение - ООО «АТБ» Банк

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «АТБ» Банк за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год	6
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	14
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Автоторбанк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Автоторбанк» (ООО «АТБ» Банк) (далее - «Банк»), которая состоит 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 в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации (пункты 1, 1.1 - 1.4, 1.6 - 1.11, 2, 3).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «АТБ» Банк по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «АТБ» Банк
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: регистрационный номер 2776 от 5 апреля 1994 года.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739408290.
Местонахождение: 111250, Россия, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2014 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес **111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (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	425936	726031
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752429	180189
2.1	Обязательные резервы	79546	61735
3	Средства в кредитных организациях	1156624	1006448
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159276	255108
5	Чистая ссудная задолженность	7663127	4274268
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196522	225406
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	36698	43962
9	Прочие активы	35712	116275
10	Всего активов	10426324	6827687
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2	1
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9139558	5616140
13.1	Вклады физических лиц	624385	348980
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	44295	6430
16	Прочие обязательства	24436	30086
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49179	44997
18	Всего обязательств	9257470	5697654
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1000000	1000000

120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	17842	14342
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-3281	31
124	Переоценка основных средств	31886	31887
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	50273	43113
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72134	40660
127	Всего источников собственных средств	1168854	1130033
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	476623	410220
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	865785	697993
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Бобрович Я.В.



Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

« 23 » апреля 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью **Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	730131	520373
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49784	31514
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	653349	470692
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	26998	18167
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	132874	77010
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	223	1772
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	128778	74500
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3873	738
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	597257	443363
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:	-313938	-192046
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	146	-39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	283319	251317
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-127	1078
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-963	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33306	49378
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13518	-41235
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	82600	75491
13	Комиссионные расходы	16796	14491
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	2265	-39427

17	Прочие операционные доходы	1409	1024
18	Чистые доходы (расходы)	371495	283135
19	Операционные расходы	266466	210839
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	105029	72296
21	Начисленные (уплаченные) налоги	32895	31636
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	72134	40660
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72134	40660

Председатель Правления

Бобрович Я.В.



Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.

« 23 » апреля 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

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

по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью **Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (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:	2035072.0	101158	2136230.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1000000.0	0	1000000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1000000.0	0	1000000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14342.0	3500	17842.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	81230.0	32532	113762.0
1.5.1	прошлых лет	43113.0	7160	50273.0
1.5.2	отчетного года	38117.0	25372	63489.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	911181.0	70695	981876.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29.8	X	22.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	570734.0	302124	872858.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	513865.0	304485	818350.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11872.0	-6543	5329.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	44997.0	4182	49179.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 1 458 611, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 932 727;

1.2. изменения качества ссуд 318 090;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 139 924;

1.4. иных причин 67 870.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 154 126, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 94 53;

2.2. погашения ссуд 907 050;

2.3. изменения качества ссуд 145 362;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 49 407;

2.5. иных причин 42 854.

Председатель Правления

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.



« 23 » апреля 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес **111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.4	29.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	55.4	68.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	75.3	85.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	110.2	97.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.7 Минимальное 0.0	Максимальное 22.5 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	168.6	153.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			

15 | Норматив минимального соотношения размера
| ипотечного покрытия и объема эмиссии
| облигаций с ипотечным покрытием (Н18)

Председатель Правления

Бобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.



« 23 » апреля 2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	29294134	1027739408290	2776	044599244

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью **Автоторгбанк / (ООО АТБ Банк)**
Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	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,	402135	300094
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	725997	514668
1.1.2	Проценты уплаченные	-138435	-81831
1.1.3	Комиссии полученные	82600	75491
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16796	-14491
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	2633	-5620
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33306	49378
1.1.8	Прочие операционные доходы	10858	-7953
1.1.9	Операционные расходы	-258037	-201978
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-39991	-27570
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-86618	272298
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-17811	-8727
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91082	-89795
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3606710	-230185
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	81373	-91724
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	1	1
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3322628	721845
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	35574	-31891
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7245	2774
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	315517	572392
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"	-316449	-228373
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	362058	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	-2321	-4685
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	458	269
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	43746	-232789
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-30000	-30000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-30000	-30000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	75247	-83601
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	404510	226002
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1850933	1624931
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2255443	1850933

Председатель Правления

Вобрович Я.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.А.



« 23 » апреля 2014 года

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «АТБ» Банк
за 2013 год

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год представлена существенная информация об ООО «АТБ» Банк (далее - Банк), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АТБ» Банк за 2013 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является 23 апреля 2014 года.

Банком принято решение формировать Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год в объеме Пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год в соответствии с Приказом № 350 от 31.12.2013, определяющим подход к опубликованию информации.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год путем ее размещения на официальном сайте Банка www.avtorgbank.ru.

Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1. Существенная информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является коммерческим банком.

Свидетельство о государственной регистрации № 031.407 выдано Московской регистрационной палатой 07 апреля 1994 года.

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027739408290. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 004865422 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 18.10.2002 года.

Банк поставлен на налоговый учет в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ 01.12.2000 года с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017 и кодом причины постановки 775001001. Свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 011495057 выдано Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций № 2776, выданных Центральным банком Российской Федерации 10.06.2008 года.

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляют лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;
- осуществления расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - номер лицензии 177-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - номер лицензии 177-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами - номер лицензии 177-02757-001000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - номер лицензии 177-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

1.1 Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01 января 2014 года Банк в своем составе не имеет филиалов. Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 111250, РФ, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10, шестнадцатью дополнительными офисами, четырнадцатью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москва и Московской области, двумя кредитно – кассовыми офисами в г. Санкт-Петербург.

1.2 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

1.3 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Услуги Корпоративным клиентам

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов (в том числе крупных).

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках проведения документарных операций Банк оказывает услуги по выдаче банковских гарантий – как контрактных, так и тендерных.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- система дистанционного обслуживания юридических лиц;
- валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк предлагает услуги брокера на ОАО Московская Биржа.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide, Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, а также состоит (является участником) в НКО «ОПС» (ОАО). В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт, а также осуществляет выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт, предназначенных для оплаты командировочных, хозяйственных, представительских и иных расходов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады и векселя Банка на различные сроки.

Услуги Физическим лицам

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк является участником Международной системы денежных переводов и платежей CONTACT, позволяющей осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по РФ и за ее пределы, а также производить оплату услуг операторов связи, интернет-сервисов, коммунальных услуг и т.д.

Банк предлагает специальные программы кредитования на приобретение новых и подержанных автомобилей, а также персональные кредиты на любые цели.

Для физических лиц Банк также предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard и Visa Int. в рублях РФ, долларах США и Евро.

Физическим (и юридическим) лицам Банк предоставляет услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

Клиентам, являющимся сотрудниками обслуживаемых Банком предприятий, предлагаются специальные программы обслуживания в рамках широкого пакета розничных продуктов:

- автокредитование;
- потребительское кредитование;
- банковские карты;
- овердрафты по банковским картам;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- банковские вклады.

Услуги Финансовым организациям

Банк является участником торгов на бирже ОАО Московская Биржа.

Банк предлагает услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и в иностранной валюте.

Банк проводит конверсионные операции.

Банк осуществляет кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов.

Также Банк осуществляет банкнотные операции, предлагая банкам - корреспондентам услуги по покупке наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту и по продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту. ООО «АТБ» Банк осуществляет покупку банкнот любого номинала. В рамках отдельных соглашений с контрагентами Банком предоставляются услуги по доставке банкнот по г. Москва и Московской области.

1.4 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

ООО «АТБ» Банк — участник системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 03 февраля 2005 года; номер Банка в реестре - 577.

1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации (неаудировано)

Макроэкономическая ситуация в России в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России рост ВВП в 2013 году составил 1,3% при среднегодовом росте за период 2010-2012 гг. на уровне 4,1%.

На 1 октября 2013 г. совокупный объем активов российских банков достиг 54,3 трлн. руб. За девять месяцев 2013 г. суммарный прирост активов российской банковской системы составил 9,8% или 4,8 трлн. руб. В аналогичном периоде прошлого года активы банков страны увеличились не намного больше - на 10,2%.

Однако с учетом фактора валютной переоценки замедление динамики банковского сектора становится более очевидным. По оценкам экспертов, за первые три квартала 2013 г. очищенный от валютной переоценки прирост активов банков РФ составил около 8%, в первые девять месяцев 2012 г. — 11%. Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования.

Одной из важнейших тенденций второй половины 2013 года стало значительное ужесточение политики Банка России в области банковского надзора, повлекшее отзыв лицензий сразу у нескольких достаточно крупных и известных банков.

ООО «АТБ» Банк осуществляет свою основную деятельность на территориях г. Москвы и Московской области, характеризующихся высоким уровнем конкуренции в банковской сфере.

1.6 Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)

Банк имеет рейтинги международного рейтингового агентства Moody's Interfax.

Рейтинги по глобальной шкале:

- рейтинг **B3** долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валюте;
- рейтинг **NR** краткосрочных депозитов;
- индивидуальный банковский рейтинг финансовой устойчивости **E+**, соответствующий долгосрочному рейтингу **B3**.

Рейтинг по национальной шкале:

- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «**Ваа3.ru**».

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

Концепция развития Банка предусмотрена в Стратегии развития Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» на 2012-2014 годы, утвержденной Общим собранием участников Банка с дополнениями, утвержденными решением внеочередного Общего собрания участников Банка.

Реализация Стратегии предполагает последовательное решение следующих задач:

Среди ближайших стратегических целей Банка:

- открытие новых внутренних структурных подразделений в регионах присутствия Банка (г. Москва и Московская область);
- разработка маркетинговой стратегии Банка, направленной на обеспечение прозрачности Банка, т.е. информационной прозрачности для клиентов и партнеров Банка в сети Internet, СМИ и пр.;
- дальнейшее планомерное развитие сети терминальных устройств и устройств самообслуживания;
- дальнейшее развитие сети корреспондентских отношений;
- оптимизация программ кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств и дальнейшее их развитие;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- дальнейшее совершенствование качества корпоративного управления Банком.

Основные цели Банка на 2013-2014 годы:

- увеличение собственного капитала Банка до 2,5 млрд. рублей;
- обеспечение роста основных финансовых показателей до следующего уровня:
 - валюта баланса (на конец 2014 года) 13 млрд. рублей;
 - балансовая прибыль (на конец 2014 года) 80 млн. рублей;
 - активы (на конец 2014 года) 7 млрд. рублей;
- дальнейшее развитие сети терминальных устройств и устройств самообслуживания;
- дальнейшее совершенствование организационно - управленческой системы, которая позволит обеспечить повышение качества обслуживания клиентов, рост управляемости и результативности Банка в целом и его отдельных подразделений;
- дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- дальнейшее развитие продуктового ряда;
- оптимизация внутренних технологий и процессов предоставления банковских услуг, направленная на их упрощение, стандартизацию и автоматизацию;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- получение Генеральной лицензии, как закономерного итога успешного и динамичного развития Банка, объективного свидетельства его надежности и высокой деловой активности.
- подтверждение/пересмотр международного кредитного рейтинга (по глобальной и национальной шкале);
- планомерное внедрение и последующая реализация в деятельности Банка стандартов Базеля III в части требований к расчету капитала и его достаточности, а также отдельных компонент Базеля II.

1.8 Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основные виды операций, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

В 2013 году в Банке произошла смена единоличного исполнительного органа:

с 11 июня 2013 года Председателем Правления ООО «АТБ» Банк является Бобрович Ярослав Викторович (до 11 июня 2013 года – Бохан Оксана Юрьевна).

1.10 Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

В состав Совета директоров Банка входят:

- Никитин Александр Михайлович - Председатель Совета директоров;
- Абросимов Павел Александрович - член Совета директоров;
- Пономарев Алексей Львович - член Совета директоров.

Изменений в составе Совета директоров Банка в отчетном году не производилось.

Никитин Александр Михайлович (Председатель Совета директоров) – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10 %.

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

Единоличный исполнительный орган

Бобрович Ярослав Викторович – Председатель Правления – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 5 %.

Коллегиальный исполнительный орган

В состав Правления входят:

- Бобрович Ярослав Викторович - Председатель Правления
- Бохан Оксана Юрьевна - Заместитель Председателя Правления

- Капитульский Сергей Яковлевич - Заместитель Председателя Правления
- Смирнова Елена Анатольевна - Главный бухгалтер

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

2.1.1 Страновая концентрация активов и обязательств

31.12.2013

тыс. руб.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	425 936	-	-	425 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	752 429	-	-	752 429
в т.ч. обязательные резервы	79 546	-	-	79 546
Средства в кредитных организациях	1 040 411	-	116 213	1 156 624
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 276	-	-	159 276
Чистая ссудная задолженность	7 663 127	-	-	7 663 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	196 522	-	-	196 522
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 698	-	-	36 698
Прочие активы	35 539	-	173	35 712
Всего активов	10 309 938	-	116 386	10 426 324
Средства кредитных организаций	2	-	-	2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 137 452	1 983	123	9 139 558
в т.ч. вклады физических лиц	622 334	1 983	68	624 385
Выпущенные долговые обязательства	44 295	-	-	44 295
Прочие обязательства	24 436	-	-	24 436
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 179	-	-	49 179
Всего обязательств	9 255 364	1 983	123	9 257 470
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000
Резервный фонд	17 842	-	-	17 842
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи	- 3 281	-	-	- 3 281
Переоценка основных средств	31 886	-	-	31 886
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	50 273	-	-	50 273
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72 134	-	-	72 134
Всего источников собственных средств	1 168 854	-	-	1 168 854

31.12.2012

тыс. руб.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	726 031	-	-	726 031
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	180 189	-	-	180 189
в т.ч. обязательные резервы	61 735	-	-	61 735
Средства в кредитных организациях	976 444	-	30 004	1 006 448
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 108	-	-	255 108
Чистая ссудная задолженность	4 274 268	-	-	4 274 268
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	225 406	-	-	225 406
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 962	-	-	43 962
Прочие активы	116 255	-	20	116 275
Всего активов	6 797 663	-	30 024	6 827 687
Средства кредитных организаций	1	-	-	1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 615 820	282	38	5 616 140
в т.ч. вклады физических лиц	348 690	282	8	348 980
Выпущенные долговые обязательства	6 430	-	-	6 430
Прочие обязательства	30 086	-	-	30 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44 997	-	-	44 997
Всего обязательств	5 697 334	282	38	5 697 654
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000
Резервный фонд	14 342	-	-	14 342
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи	31	-	-	31
Переоценка основных средств	31 887	-	-	31 887
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 113	-	-	43 113
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 660	-	-	40 660
Всего источников собственных средств	1 130 033	-	-	1 130 033

По состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2014 гг. иные страны, в которых концентрация активов и/или обязательств Банка составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств отсутствуют.

Странами группы развитых стран, в которых размещены активы Банка в качестве денежных средств на счетах банков – корреспондентов, являются Германия и США.

Банк классифицирует долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами (далее – еврооблигации) как «имеющееся в наличии для продажи». При определении страны, к которой принадлежит эмитент еврооблигаций, Банк указывает страну, где зарегистрирован эмитент ценных бумаг. В случае если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), то актив относится к той стране, где зарегистрирована компания – конечный бенефициар.

2.1.2 Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам является одним из приоритетных направлений деятельности ООО «АТБ» Банк.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

тыс. руб.

Наименование показателей	31.12.2013		31.12.2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставлено кредитов – всего,	6 475 103	100	4 680 578	100
в том числе:				
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	4 430 636	68,43	3 516 397	75,13
В том числе:				
по видам экономической деятельности:	4 309 814	66,56	3 382 992	72,28
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 681 979	41,42	2 211 437	47,25
<i>Обрабатывающие производства</i>	116 288	1,80	208 118	4,45
<i>Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»; «операции с недвижимостью»)</i>	1 511 547	23,34	963 437	20,58
<i>Овердрафт</i>	120 822	1,87	133 405	2,85
Физическим лицам – всего,	2 044 467	31,57	1 164 181	24,87
В том числе:				
<i>Автокредиты</i>	1 862 379	28,76	1 061 918	22,69
<i>Ипотека</i>	-	-	1 282	0,02
<i>Иные потребительские ссуды</i>	182 088	2,81	100 981	2,16

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014 г. составил менее 0,4% от всего объема кредитов. Банком проводится постоянная работа, направленная на снижение объемов имеющейся просроченной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль показателей ликвидности и платежеспособности заемщиков, вносит необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, а также в порядок работы Банка с залогами по кредитам.

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление рисками

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Также Банк подвержен правовому, стратегическому, операционному рискам и риску потери деловой репутации.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка осуществляет текущее управление рисками Банка: определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка; осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками; принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики и Положения о системе оценки и управления рисками банковской деятельности в ООО «АТБ» Банк. Управление кредитным риском включает следующие этапы: оценка риска, мониторинг риска и минимизация риска.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной (оценка концентраций рисков) основах. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки.

Мониторинг кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе по следующим направлениям:

- мониторинг исполнения платежных обязательств;
- мониторинг объема проводимых операций по банковскому счету;
- мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- мониторинг целевого использования кредитов;
- мониторинг состояния и ликвидности залога.

В Банке функционирует Кредитный комитет, на который возложены функции принятия решений по кредитным сделкам и утверждения кредитных лимитов. Кредитный комитет является основным коллегиальным органом, ответственным за минимизацию кредитных рисков и контроль за состоянием кредитного портфеля Банка в целом.

В компетенцию Кредитного комитета входит принятие решений по вопросам:

- кредитования заемщиков Банка (юридических и физических лиц (за исключением ссуд физических лиц, выданных в рамках кредитного продукта). Автокредит предоставляется заемщикам на приобретение автотранспортных средств на условиях, утвержденных в Банке программ кредитования ссуд, выданных в рамках кредитного продукта. Программные условия кредитования утверждаются решением Кредитного комитета Банка;
- установление лимитов на операции межбанковского кредитования;
- покупки Банком векселей третьих лиц;
- предоставления клиентам Банка гарантий и поручительств, принятию Банком на себя иных обязательств;
- разработки и осуществления мер, связанных с сокращением безнадежной задолженности клиентов перед Банком.

В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- соблюдение кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;
- установление лимитов на операции;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и по контролю за возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;
- правовые условия договоров, позволяющие при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условия, позволяющие списание средств с расчетных счетов заемщиков в счет погашения задолженности перед Банком в порядке заранее данного акцепта.

В Банке существует бальная модель оценки кредитного риска, позволяющая дифференцировать заемщиков по уровню риска (по категориям качества). В таблицах ниже представлена аналитическая информация о классификации активов Банка по категориям качества (за отчетный и предыдущий годы).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

31.12.2013

Состав активов	Всего активы, тыс.руб.	Сумма активов по категориям качества, тыс.руб.					Величина резервов на возможные потери, тыс.руб.	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Ссудная задолженность	8 480 994	2 013 454	5 747 961	600 697	-	118 882	844 318	817 867
Средства в кредитных организациях	1 156 624	1 156 624	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	7 228	201	6 567	223	-	237	483	483
Прочие требования	16 501	11 155	18	-	-	5 328	5 329	5 329
ИТОГО	9 661 347	3 181 434	5 754 546	600 920	-	124 447	850 130	823 679

31.12.2012

Состав активов	Всего активы, тыс.руб.	Сумма активов по категориям качества, тыс.руб.					Величина резервов на возможные потери, тыс.руб.	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный

Ссудная задолженность	4 787 308	110 538	4 264 244	331 948	-	80 578	524 457	513 040
Средства в кредитных организациях	1 006 448	1 006 448	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	4 312	37	3 504	99	-	672	825	825
Прочие требования	113 759	101 875	12	-	-	11 872	11 872	11 872
ИТОГО	5 911 827	1 218 898	4 267 760	332 047	-	93 122	537 154	525 737

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	31.12.2013			31.12.2012		
	Сумма активов, тыс.руб.	Просроченная задолженность		Сумма активов, тыс.руб.	Просроченная задолженность	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные	8 480 994	33 498	0,4%	4 787 308	51 061	1,1%
Корреспондентские счета	1 156 624	-	-	1 006 448	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	7 228	154	2,1%	4 312	663	15,4%
Прочие требования	16 501	5 328	32,3%	113 759	11 872	10,4%
ИТОГО	9 661 347	38 980	X	5 911 827	63 596	X

Расшифровка просроченной задолженности по срокам

31.12.2013

тыс.руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	62	55	40	33 341	33 498	33 406
Прочие требования	-	75	-	5 407	5 482	5 482
ИТОГО	62	130	40	38 748	38 980	38 888

31.12.2012

тыс.руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	1	-	2	51 058	51 061	51 054
Прочие требования	-	-	11 610	925	12 535	12 533
ИТОГО	1	-	11 612	51 983	63 596	63 587

В Банке используются процедуры реструктуризации ссудной задолженности.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с контрагентом (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого

актив предоставлен, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), изменение графика погашения актива, размера процентной ставки, порядка ее расчета.

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	31.12.2013			31.12.2012		
	Сумма активов, тыс.руб.	Реструктурированная задолженность		Сумма активов, тыс.руб.	Реструктурированная задолженность	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные	8 480 994	749 785	10,2	4 787 308	1 221 235	25,5
в т.ч кредиты (займы) по которым есть решение о признании обслуживания долга хорошим		698 336			1 143 228	
Корреспондентские счета	1 156 624	-	-	1 006 448	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	7 228	-	-	4 312	-	-
Прочие требования	16 501	-	-	113 759	-	-
ИТОГО	9 661 347	749 785	X	5 911 827	1 221 235	X

Расшифровка реструктурированной задолженности по видам реструктуризаций

Вид реструктуризации	31.12.2013		31.12.2012	
	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля
Увеличение срока возврата основного долга	100 692	13,4%	332 351	27,2%
Снижение процентной ставки	125 000	16,7%	238 898	19,5%
Увеличение суммы основного долга	23 757	3,1%	42 111	3,5%
Изменение графика уплаты процентов	0	0,0%	0	0,0%
Изменение порядка расчета процентной ставки	200 000	26,7%	148 000	12,1%
Другое	300 336	40,1%	459 875	37,7%
ИТОГО	749 785	100%	1 221 235	100%

По состоянию на 01.01.2014 года доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения ими своих обязательств в прежнем формате, составляет 24,7 млн. руб. или 3,3 % от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100 %. По состоянию на 01.01.2013 года данная задолженность составляла 39,2 млн. руб. или 3,2% от общего объема реструктурированной задолженности.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление долгосрочной (перспективной) ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и представляет собой ежедневный контроль НОСТРО-позиции. В целях регулирования НОСТРО-позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – операции по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности и операции по размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

Управление долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Основным методом минимизации риска ликвидности в данном случае является поддержание баланса в соотношении активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В этой связи Управлением анализа рисков и Казначейством Банка на ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ ликвидности и составляются прогнозы ликвидности. На основании данных прогноза Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. В течение отчетного периода значения обязательных нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным законодательством значениям.

Значения обязательных нормативов ликвидности

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		31.12.2013	31.12.2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	55,4	68,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	75,8	85,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	110,2	97,8

На случай возникновения временных проблем с ликвидностью в Банке разработан План мероприятий по выходу из кризисной ситуации, утвержденный Советом директоров Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Управление рыночным риском осуществляется в трех направлениях: управление фондовым риском, управление процентным риском и управление валютным риском.

Фондовый риск – риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций (изменения цен на акции, изменения волатильности цен на акции, изменения в соотношении цены на различные акции и индексов акций, изменения в размере выплат дивидендов).

Учитывая тот факт, что Банк не осуществляет вложений в долевые ценные бумаги, Банк не подвержен фондовому риску.

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет сопоставимости активов и пассивов по срокам и процентным ставкам;
- оценка влияния нефиксированных процентных ставок на доходность Банка;
- включение в заключаемые договоры условия о возможности пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Валютный риск - это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Информация о валютной позиции

Валюта	31.12.2013			31.12.2012		
	Валютная позиция, тыс.ед.вал	Валютная позиция, эквивалент тыс.руб.	в %% от капитала	Валютная позиция, тыс.ед.вал	Валютная позиция, эквивалент тыс.руб.	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	44 891	44 891	2,1%	8 346	8 346	0,4%
Доллар США	1 428	46 730	2,1%	- 8	-254	- 0,0%
Евро	- 41	- 1 839	0,1%	- 201	- 8 092	- 0,4%

Ниже приведены данные по концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2013 и 2012 годы.

31.12.2013

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	278 334	104 300	43 302	425 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	752 429	-	-	752 429
в т.ч. обязательные резервы	79 546	-	-	79 546
Средства в кредитных организациях	61 892	1 022 243	72 489	1 156 624
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 276	-	-	159 276
Чистая ссудная задолженность	6 372 793	1 255 104	35 230	7 663 127
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	196 522	-	196 522
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 698	-	-	36 698
Прочие активы	31 277	3 725	710	35 712
Всего активов	7 692 699	2 581 894	151 731	10 426 324
Средства кредитных организаций	2	-	-	2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 150 538	2 829 352	159 668	9 139 558
в т.ч. вклады физических лиц	340 151	264 644	19 590	624 385

Выпущенные долговые обязательства	44 295	-	-	44 295
Прочие обязательства	20 717	3 555	164	24 436
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	49 179	-	-	49 179
Всего обязательств	6 264 731	2 832 907	159 832	9 257 470
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000
Резервный фонд	17 842	-	-	17 842
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих для продажи	-	- 3 281	-	- 3 281
Переоценка основных средств	31 886	-	-	31 886
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	50 273	-	-	50 273
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72 134	-	-	72 134
Всего источников собственных средств	1 172 135	- 3 281	-	1 168 854
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	853 863	6 385	5 537	865 785
Безотзывные обязательства кредитной организации	444 005	7 221	517	451 743

31.12.2012

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	548 893	143 081	34 057	726 031
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	180 189	-	-	180 189
в т.ч. обязательные резервы	61 735	-	-	61 735
Средства в кредитных организациях	101 413	848 043	56 992	1 006 448
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 810	93 298	-	255 108
Чистая ссудная задолженность	3 325 054	933 588	15 626	4 274 268
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	225 406	-	225 406
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 962	-	-	43 962
Прочие активы	25 073	91 152	50	116 275
Всего активов	4 386 394	2 334 568	106 725	6 827 687
Средства кредитных организаций	1	-	-	1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 034 050	2 460 102	121 988	5 616 140
в т.ч. вклады физических лиц	222 143	113 013	13 824	348 980
Выпущенные долговые обязательства	4 000	2 430	-	6 430
Прочие обязательства	27 703	2 326	57	30 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44 997	-	-	44 997
Всего обязательств	3 110 751	2 464 858	122 045	5 697 654
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000
Резервный фонд	14 342	-	-	14 342
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих для продажи	31	-	-	31
Переоценка основных средств	31 887	-	-	31 887
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	43 113	-	-	43 113

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40 660	-	-	40 660
Всего источников собственных средств	1 130 033	-	-	1 130 033
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	694 105	3 888	-	697 993
Безотзывные обязательства кредитной организации	360 749	27 118	22 353	410 220

Операционный риск

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

Система управления операционным риском Банка включает в себя такие элементы как:

- ведение реестра операционных убытков Банка;
- расчет прогнозного уровня операционного риска на основании накопленной статистики операционных убытков;
- идентификация риска и выявление факторов операционного риска подразделениями Банка;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов;
- оценка операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

Минимизация операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Выявление правового риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг правового риска. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга правового риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня правового риска и оценке уровня правового риска в динамике. Информация о правовом риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

Минимизация правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации правового риска в Банке являются:

- стандартизация банковских процессов и процедур;
- внутренний порядок согласования документов, предусматривающий обязательное согласование документов с Юридическим управлением;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к информационно-правовой системе «Консультант плюс».

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Выявление репутационного риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг репутационного риска. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга репутационного риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня репутационного риска и оценке уровня репутационного риска в динамике. Информация о репутационном риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

Минимизация репутационного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации репутационного риска в Банке являются: обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, подлежащей опубликованию; обязательное согласие сотрудников Банка на неразглашение конфиденциальной информации.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ООО «АТБ» Банк утвержденного Общим собранием участников ООО «АТБ» Банк.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Банком была разработана и утверждена Общим собранием участников Стратегия развития ООО «АТБ» Банк на 2012-2014 годы (Протокол б/н от 29.02.2012). При написании Стратегии развития Банка учитывались результаты проведенного SWOT – анализа, позволившего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития Банка и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Контроль реализации Стратегии осуществляет Совет директоров Банка.

Ответственность за исполнение Стратегии возложена на Правление Банка. Правление Банка ежегодно предоставляет на рассмотрение Совета директоров Отчет о выполнении Банком стратегических задач, установленных Стратегией развития ООО «АТБ» Банк.

Самооценка качества управления стратегическим риском в Банке проводится также и Службой внутреннего контроля на ежегодной основе по методике (перечню вопросов), изложенной в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Минимизация вероятности реализации факторов стратегического риска достигается в Банке путем:

- детального анализа и учета в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк, и тех внутренних и внешних рисков, которым он может быть подвергнут в течение планируемого горизонта деятельности;
- взвешенного (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подхода к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов и услуг и т.п.);
- контроля со стороны высших органов управления Банка за обоснованностью принимаемых исполнительными органами Банка решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность бизнеса Банка.

2.3. Обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами в разрезе групп связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008). При этом другие связанные стороны определены в соответствии с Положением Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

на 31 декабря 2013 года

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва):	-	-	9 055
<i>ссудная задолженность</i>	-	16 330	14 695
<i>резерв на возможные потери</i>	-	-16 330	-5 640
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	4 992
Средства клиентов, в .ч.	1 100 039	213 638	252 449
вклады физических лиц	22 148	176 524	1 503
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	100	31 263
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	8 094

на 31 декабря 2012 года

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва):	-	1 151	3 3 230
<i>ссудная задолженность</i>	-	2 112	4 992
<i>резерв на возможные потери</i>	-	-961	-1 762

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	955
Средства клиентов, в т.ч.	1 096 903	62 916	55 408
вклады физических лиц	16 046	44 681	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	100	704
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	93 450

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

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т.ч.	10	163	1 361
от ссуд	10	163	1 361
Процентные расходы, в т.ч.	17 820	8 604	3 331
от привлеченных средств клиентов	17 820	8 604	3 331

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

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (инсайдеры)	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т.ч.	27	450	488
от ссуд	27	450	488
Процентные расходы, в т.ч.	33 616	2 980	2 272
от привлеченных средств клиентов	33 616	2 980	2 272

2.4. Обзор сведений о внебалансовых обязательствах Банка

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, представлены ниже в таблицах.

Информация об обязательствах кредитного характера

тыс.руб.

Наименование показателей	31.12.2013		31.12.2012	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии, в том числе	451 743	46 214	388 882	28 250

- со сроком более 1 года	94 045	8 966	56 211	3 311
Выданные гарантии и поручительства, в том числе	865 785	2 965	697 993	16 747
- со сроком более 1 года	116 580	496	79 826	651

Информация о срочных сделках

31.12.2013

Портфель облигаций Банка подвержен влиянию процентных рисков. В целях снижения процентного риска Банк продает фьючерсы на корзину двухлетних и четырехлетних облигаций федерального займа. Объем проданных контрактов рассчитывается таким образом, чтобы снизить дюрацию портфеля до 0,5-1,5 лет.

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка был заключен поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ2-3.14 на двухлетние облигации федерального займа. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

тыс.руб.

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств
Срочные поставочные сделки, в т.ч.:	24 880	24 880
Фьючерс с базисным активом в виде ценных бумаг	24 880	24 880

31.12.2012

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка заключен поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ4-3.13 на четырехлетние облигации федерального займа. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

тыс.руб.

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств
Срочные поставочные сделки, в т.ч.:	15 263	15 263
Фьючерс с базисным активом в виде ценных бумаг	15 263	15 263

2.5. Обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу

Банка

В течение 2013 и 2012 годов Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты) основному управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск. Премии и другие вознаграждения (бонусы) за 2013 и 2012 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2013 год – 219 человек, в 2012 году – 204 человека, в том числе, численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2014 года – 9 человек, в 2012 году – 10 человек.

В состав ключевого управленческого персонала входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления - члены Правления, члены Кредитного Комитета и Главный бухгалтер.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 676	7 668
Отчисления на социальное обеспечение	2 372	1 818
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	13 047	9 486

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

В отчетном 2013 году на внеочередном Общем собрании участников ООО «АТБ» Банк (Протокол от 02.12.2013) было принято решение о распределении части нераспределенной чистой прибыли прошлых лет в размере 30 000 тыс. руб. между участниками Банка пропорционально их долям в капитале Банка.

Банком не планируется распределение чистой прибыли за 2013 год между участниками Банка.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

ООО «АТБ» Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2013 год (Приказ от 30.12.2012 № 400), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, в Учетную политику на 2013 год Банком не вносилось.

3.1. Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка.

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю на:

Дата	Доллар США	Евро
31.12.2013	32,7292	44,9699
31.12.2012	30,3727	40,2286

3.2. Особенности проведения отдельных учетных операций

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку отчетности в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее Положение № 385-П), другими нормативными актами и Учетной политикой Банка на 2013 год (далее – Учетная политика).

Активы и обязательства Банка в 2013 году учитывались в порядке, предусмотренном Учетной политикой. В отношении отдельных статей баланса Банк применял следующие принципы и методы оценки:

- активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах, либо путем создания резервов на возможные потери;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении;
- обязательства учитываются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки соответствующих объектов. В соответствии с учетной политикой Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с Положением № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных отчетности, подтвержденной аудитором;
- активы и обязательства в иностранной валюте (кроме сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на конкретный день;
- финансовый результат от выбытия прочих активов (основные средства, материальные запасы, вложения в права требования и т.д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если банком России не установлено иное.

Методы признания и оценки ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости на счетах баланса в связи с приобретением на неё права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального Закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Переход права собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются определенными к получению при классификации ценных бумаг в 1-й, 2-й и 3-й категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы по ценным бумагам, классифицированным в 4-ю и 5-ю категорию качества признаются неопределенными к получению, и начисляются в корреспонденции с балансовым счетом по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Вложения Банка в ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета № 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета № 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

По текущей (справедливой) стоимости учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- ✓ и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ✓ ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- ✓ и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

В Учетной политике Банка утверждены следующие основные методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением ФСФР от 28.02.2010 № 10-78/пз-н «О деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг»; по данным информационных систем Bloomberg и Reuters и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка, по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, обращающихся на зарубежных организованных рынках; экспертный метод; аналитические методы оценки.

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода права собственности на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

Методы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Операции РЕПО, займа осуществляются без прекращения признания. Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на соответствующих счетах; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 главы В «Внебалансовые счета» Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования превышающем 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью свыше 40 000 рублей (без НДС).

К основным средствам также относятся полученные в лизинг объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором лизинга эти объекты являются собственностью Банка.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемых для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд; предметы, стоимостью не более 40 000 руб. (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее.

Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации по переоцененным основным средствам производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные в другой организации, производится Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а также исходя из следующих ограничений:

- ожидаемого срока полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств № 91507 или на внебалансовом счете № 91508 (арендованное другое имущество) в сумме стоимости, указанной арендодателем.

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы в Банке отсутствуют.

Методы учета доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». Исключением являются случаи, прямо установленные Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве дохода; по активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов)).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц ведется в полном соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом Российской Федерации.

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Расходы, связанные с начислением амортизации на основные средства непроизводственного назначения, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений, денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2013 года. По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.01.2014 г. произведена сверка остатков по открытым счетам с клиентами - юридическими лицами, в том числе кредитными организациями. Практически, от всех клиентов получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам. Факты несогласия клиентов и респондентов Банка с остатками денежных средств по данным Банка не установлены.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и приказов по Банку «О ревизии денежных средств в кассах ООО «АТБ» Банк», проведены ревизии денежных средств и ценностей в Головной кассе и в операционных кассах внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2014 года. Согласно актам ревизии наличных денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2014 остатки наличных денег, бланков строгой отчетности и ценностей соответствуют данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.01.2014 подтверждены соответствующими документами все остатки по корреспондентским счетам в банках-корреспондентах в рублях и иностранной валюте.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на балансовом счете первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на каждую организацию, поставщика, подрядчика, покупателя.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются согласно заключенным договорам и счетам на предварительную оплату, либо актам выполненных работ.

Банк на постоянной основе осуществляет проверку данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей.

Банком осуществляется постоянный контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. По состоянию на 01.01.2014 года просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей в Банке нет. С подавляющим большинством контрагентов произведена сверка взаиморасчетов, которая оформлена двусторонними актами.

С целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

По состоянию на 01.01.2014 г. остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 6 907 тыс. руб. образовался вследствие зачисленных на корреспондентские счета сумм, которые не были отнесены на счета получателей средств по причине отсутствия расчетных документов, а также искажения или неверного указания

реквизитов получателей. В соответствии с действующим порядком, установленным Положением № 385-П Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

Банк не имеет задолженности перед бюджетом по своим обязательствам и своевременно исполняет платежи клиентов по перечислению налогов и взносов в бюджет.

3.5. К корректирующим событиям после отчетной даты за 2013 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов (изменение НДС, уплаченного в размере 483 тыс. рублей, и корректировка налога на прибыль в размере 5 869 тыс.руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года (общий эффект проводок СПОД – увеличение прибыли Банка на 1 708 тыс.руб.).

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

В течение отчетного года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда факты не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации с соответствующим обоснованием, не происходило.

3.7. Изменения в учетную политику на 2014 год

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена Приказом № 346 от 30.12.2013 г.

В Учетную политику Банка на 2014 год были внесены изменения в соответствии с Указаниями Банка России № 3053-У, № 3134-У, № 3121-У, № 3107-У в части изменений, касающихся Положения № 385-П.

В связи с принятием Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в Учетную политику на 2014 год добавлен раздел по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Внесены изменения в раздел по учету производных финансовых инструментов в соответствии с новой редакцией Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Внесены изменения в Учетную политику на 2014 год, касающиеся актуализации форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций в бухгалтерском учете и Рабочего плана счетов.

В течение 2013 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в составе пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Я.В. Бобрович

Главный бухгалтер

Е.А. Смирнова



23.04.2014



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 45 листов