

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

Аудиторское заключение по годовому
отчету за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года



Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «ПРЕОДОЛЕНИЕ»:

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ПРЕОДОЛЕНИЕ»:

Почтовый адрес: 121596, Россия, г. Москва, ул. Толбухина, дом 10, корпус 2.

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

Регистрационный номер: 2649.

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

Аудитор

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «ПРЕОДОЛЕНИЕ»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «ПРЕОДОЛЕНИЕ» (в дальнейшем – «Банк»), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «ПРЕОДОЛЕНИЕ» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
27 апреля 2012 года



Е.Н. Кривенцев

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

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

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

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	234215	184087
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100566	405366
2.1	Обязательные резервы	27562	21318
3	Средства в кредитных организациях	299960	265343
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532297	406487
5	Чистая ссудная задолженность	1670891	1691739
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	51384
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6972	8036
9	Прочие активы	53793	52129
10	Всего активов	2898694	3064571
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2518432	2731610
13.1	Вклады физических лиц	810337	947319
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	60342	20238
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1748	624
18	Всего обязательств	2580522	2752472
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	245000	245000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	20272	20272
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20367	20172
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32533	26655
27	Всего источников собственных средств	318172	312099
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	130775	185505
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	60822	64473
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Кочеткова Наталья Викторовна

Главный бухгалтер

Васильева Оксана Анатольевна

27 апреля 2012 г.

Директор



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 год

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

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

Код формы 0409807

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	222218	227091
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21969	25150
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	157236	172400
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	43013	29541
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	65364	72852
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3	10
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	65361	71223
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	1619
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	156854	154239
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	537	-52297
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-187	-4073
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	157391	101942
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5501	4341
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3479	-1723
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10871	29307
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3828	-7513
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	62385	61023
13	Комиссионные расходы	7125	6159
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	1631
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1124	1817
17	Прочие операционные доходы	1758	1606
18	Чистые доходы (расходы)	219004	186272
19	Операционные расходы	174724	149730
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	44280	36542
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11747	9887
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	32533	26655
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	32533	26655

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2012 г.

ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
Кочеткова Наталья Викторовна

27 АПР 2012
Васильева Оксана Анатольевна

Директор



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 год

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

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	43316	86498
1.1.1	Проценты полученные	220834	223858
1.1.2	Проценты уплаченные	-69035	-60669
1.1.3	Комиссии полученные	62385	61023
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7125	-6159
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	4281	1115
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2978	-1722
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10871	29307
1.1.8	Прочие операционные доходы	1654	1604
1.1.9	Операционные расходы	-172505	-147165
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-5066	-14694
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-285764	-153476
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6244	-5312
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-133942	-181329
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	17085	-465530
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3912	-13797
1.2.5	Чистый прирост(снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-199126	542711
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	0	-30000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	40375	-219
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-242448	-66978
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	49999	7257
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1169	-1045

Директор

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"
27 АПР 2012

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	124	128
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	48954	6340
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	-26460	-27930
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-26460	-27930
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6345	668
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-226299	-87900
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	833478	921378
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	607179	833478

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2012 г.



Кочеткова Наталья Викторовна

Васильева Оксана Анатольевна



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор 

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

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

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

Код формы 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	312571	6006	318577
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	245000	0	245000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	245000	0	245000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	20272	0	20272
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	47333	6002	53335
1.5.1.	прошлых лет	20172	195	20367
1.5.2.	отчетного года	27161	5807	32968
1.6	Нематериальные активы	34	-4	30
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16.1	X	14.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	102648	-17350	85298
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	102011	-18467	83544
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13	-7	6
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	624	1124	1748
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 159204, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи новых ссуд 103819
 - 1.2. изменения качества ссуд 55151
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 234
 - 1.4. иных причин 0
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 177671, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 17930
 - 2.2. погашения ссуд 16467
 - 2.3. изменения качества ссуд 142099
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1175
 - 2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2012 г.



Кочеткова Наталья Викторовна

Васильева Оксана Анатольевна



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

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

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

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4			
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	мин. 10	14,3		16,1	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	41,1		46,0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	84,2		85,6	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120	95,9		67,3	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	Максимальное	23,4	Максимальное	20,9
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	494,4		466,2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс. 50	21,1		15,2	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	1,1		1,1	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	макс. 25	0,0		0,0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2012 г.



Кочеткова Наталья Викторовна


Васильева Оксана Анатольевна



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Годовому отчету ООО КБ «Преодоление»
за 2011 год**

1. Существенная информация о кредитной организации:

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

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

Пояснительная записка содержит существенную информацию о Банке, его финансовом состоянии, сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Критерии существенности определены Учетной политикой Банка. Согласно Учетной политике существенными являются показатели, величина которых составляет не менее 0,01% от валюты баланса Банка.

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



В структуру Банка входят следующие внутренние структурные подразделения:

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

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Перечень основных направлений деятельности Банка:

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

Для осуществления основной деятельности, Банком получены следующие виды лицензий:

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

ООО КБ «Преодоление» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, регистрационный номер 250.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

В отчетном периоде экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность, характеризовалась неопределенностью в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранением инфляционных рисков и рисков, связанных с волатильностью мировых валют, неустойчивостью ситуации на глобальных товарных и финансовых рынках.

Директор



Антикризисные и антиинфляционные меры, принятые в целях поддержания роста российской экономики, наметившегося в предыдущем и продолжившегося в отчетном периоде, способствовали росту производства в стране и повышению уровня внутреннего спроса в стране, как инвестиционного, так и потребительского. Это позволило многим клиентам Банка выйти на докризисный уровень показателей деятельности и восстановить свои денежные потоки, что, в свою очередь, способствовало продолжению поступательного развития Банка.

Вместе с тем, несмотря на принятые Правительством РФ и Банком России стабилизационные меры, направленные на обеспечение ликвидности банковской системы и повышение ее устойчивости, в деятельности Банка сохраняются риски, которые связаны, прежде всего, со следующими факторами:

- продолжающаяся зависимость российской экономики от складывающихся мировых цен на сырьевые ресурсы и их волатильности;
- периодически возникающая недофинансированность банковского сектора экономики и снижающаяся на этой основе устойчивость банковской системы;
- низкие темпы развития экономики и роста ВВП;
- ужесточение требований к покрытию капиталом кредитных, рыночных и операционных рисков, а также нормам резервирования под кредитные риски.

Внезапное существенное ухудшение ситуации в сфере мировой экономики, а также указанных факторов, не смотря на принимаемые Банком меры, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

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

Информация о перспективах развития Банка.

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

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

Директор



27 АПР 2012

В средне- и долгосрочной перспективе Банк видит себя кредитной организацией, обеспеченной всеми необходимыми условиями для осуществления намеченного спектра банковских операций и услуг. Развиваясь в рамках максимально возможной в сложившихся условиях диверсификации услуг и операций, позволяющей снизить риски и обеспечить комплексность обслуживания клиентов, Банк планирует сохранить свои позиции в сложившейся системе кредитных организаций. При этом участники и руководство Банка исходят из того, что Банк не будет существенно менять спектр оказываемых услуг и сконцентрирует свои усилия на традиционных видах деятельности.

В своем развитии Банк ориентируется на положения, одобренные Советом директоров Банка России, "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 год и на период 2011 и 2012 годов" и содержащиеся в них мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в указанном периоде. В частности, исходя из требований по повышению уровня капитализации кредитных организаций, участники Банка планируют дальнейшее укрепление капитальной базы Банка. Увеличение уставного капитала будет произведено за счет увеличения взносов участников.

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

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

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

При этом основной объем операций Банка в отчетном году был сконцентрирован в Москве и Московской области. Свыше 90% от общего объема кредитования приходится на указанные регионы. В незначительных объемах выдавались кредиты заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Калужской и Сахалинской областях, а также в Приморском крае.

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

В 2011 году изменения отдельных показателей деятельности Банка по сравнению со значениями аналогичных показателей 2010 года характеризуются следующими данными.

Существенно вырос объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.01.2011 г. объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 406,5 млн.руб., по состоянию на 01.01.2012 г. – 532,3 млн.руб., т.е. прирост объемов чистых вложений в указанные ценные бумаги составил 30,9%. Тем не менее, увеличение объемов вложений в ценные бумаги не компенсировало снижение

доходности, вызванное сокращением объемов кредитных вложений, приносящих более высокую доходность, и не привело к плановому росту общей доходности операций Банка. Главным образом это было связано с обострением ситуации на фондовых рынках во второй половине 2011 года.

Осуществляя деятельность, как правило, в условиях излишней ликвидности, в 2011 году Банк размещал временно свободные средства в депозиты Центрального Банка РФ, проводил операции SWAP и РЕПО.

Прочие изменения структуры баланса не оказали существенного влияния на финансовые показатели деятельности Банка.

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

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

Состав Наблюдательного совета ООО КБ «Преодоление»:

Ф.И.О.	Должность	Гражданство	Место жительства	Принадлежащие участнику доли в уставном капитале банка (процент голосов к общему количеству голосующих долей банка)
Бондарев Иванович	Председатель Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	2,040816326531
Кочеткова Наталья Викторовна	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	9,667996020408
Кочетов Алексей Андреевич	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	5,765951020408
Коршунов Анатолий Иванович	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г. Москва	5,169294812245
Шаманов Анатолий Владимирович	Член Наблюдательного Совета	Российская Федерация	г.Москва	9,860975608163

В 2011 году состав Наблюдательного совета, а также принадлежащие участникам доли, не менялись.

ПРИЛОЖЕНИЕ
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 APR 2012

Директор



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

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

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка в составе:

Ф.И.О.	Должность	Гражданств	Место жительства	Принадлежащие участнику доли в уставном капитале банка (процент голосов к общему количеству голосующих долей банка)
Кочеткова Наталья Викторовна	Председатель Правления	Российская Федерация	г. Москва	9,667996020408
Боровицкая Лилия Владимировна	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	2,992752653061
Морозова Светлана Игоревна	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	0
Немонова Татьяна Алексеевна	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	0
Челочев Виталий Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Российская Федерация	г. Москва	0
Васильева Оксана Анатольевна	Главный Бухгалтер	Российская Федерация	г. Москва	2,950916326531

В 2011 году состав Правления Банка не менялся.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ООО КБ «Преодоление».

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

27 АПР 2012

Директор



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

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

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

- Сотрудник, ответственный за управление соответствующими рисками,
- Руководители отдельных структурных подразделений Банка.

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

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

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

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

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

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

Операциям, выполняемым Банком, не свойственен риск страновой концентрации.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

САО "Гарант Экспертс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Страновая концентрация активов и обязательств Банка:

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российс- кая Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	234,215	0	0	0	234,215
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100,566	0	0	0	100,566
в т.ч. обязательные резервы	27,562	0	0	0	27,562
Средства в кредитных организациях	90,667	0	209,293	0	299,960
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490,639	0	41,658	0	532,297
Чистая ссудная задолженность	1,667,639	0	3,252	0	1,670,891
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6,972	0	0	0	6,972
Прочие активы	53,793	0	0	0	53,793
Итого активов	2,644,491	0	254,203	0	2,898,694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,467,743	188	50,472	29	2,518,432
в т.ч. вклады физических лиц	810,058	188	62	29	810,337
Прочие обязательства	60,268	0	74	0	60,342
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1,748	0	0	0	1,748
Итого обязательств	2,529,759	188	50,546	29	2,580,522

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российс- кая Федера- ция	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	184,087	0	0	0	184,087
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	405,366	0	0	0	405,366
в т.ч. обязательные резервы	21,318	0	0	0	21,318
Средства в кредитных организациях	73,156	0	192,187	0	265,343
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323,004	41,484	41,999	0	406,487
Чистая ссудная задолженность	1,691,739	0	0	0	1,691,739
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51,384	0	0	0	51,384
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,036	0	0	0	8,036
Прочие активы	52,129	0	0	0	52,129
Итого активов	2,788,901	41,484	234,186	0	3,064,571
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,682,196	239	49,112	63	2,731,610
в т.ч. вклады физических лиц	947,016	239	1	63	947,319
Прочие обязательства	20,167	0	71	0	20,238
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	624	0	0	0	624
Итого обязательств	2,702,987	239	49,183	63	2,752,472

Из таблиц видно, что по состоянию на 01.01.2011г. и на 01.01.2012г. основные активы и обязательства Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации. На 01.01.2012 г. в странах группы развитых стран было размещено 8.6% активов Банка.

Операциям кредитования, в соответствии с представленной ниже таблицей, свойственна значительная концентрация кредитов по отраслям экономики.

По состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2012г. наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, выданные организациям торговли.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Концентрация предоставленных кредитов, выданных юридическим и физическим лицам-резидентам Российской Федерации по отраслям экономики:

в тыс.руб.

	На 01.01.2012г.		На 01.01.2011г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты предоставленные				
Юридическим лицам, всего,	882 520	68,2	915 428	81,4
в том числе:				
-торговым организациям,	520 657	40,2	701 283	62,4
-производственным предприятиям,	196 104	15,2	93 800	8,3
-предприятиям сферы недвижимости, строительства,	45 299	3,5	85 100	7,6
-организациям сферы логистики, транспорта	19 505	1,5	20 870	1,8
-лизинговым организациям,	25 410	2,0	3 139	0,3
-предприятиям (организациям) прочих отраслей .	75 545	5,8	11 236	1,0
Физическим лицам, всего,	411 407	31,8	209 179	18,6
в том числе:				
-жилищные кредиты	63 878	5,0	30 000	2,7
-ипотечные кредиты,	0	0	0	0
-автокредиты,	1 693	0,1	0	0
-потребительские кредиты.	345 836	26,7	179 179	15,9
Итого:	1 293 927	100	1 124 607	100

По состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2012г. основную долю в кредитном портфеле занимали кредиты, выданные юридическим лицам. В то же время снизилась концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам, за счет увеличения доли кредитов, предоставленных физическим лицам. Так, доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, сократилась с 81,4% до 68,2%. В составе кредитного портфеля доля кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный год увеличилась с 18,6% до 31,8 % за счет значительного роста объемов потребительского кредитования. В первую очередь этому способствовало возобновление программ кредитования сотрудников предприятий – клиентов Банка.

Снизился уровень концентрации кредитов в разрезе видов деятельности заемщиков. За отчетный период доля кредитов, выданных торговым организациям, снизилась с 62,4% до 40,2%, а доля кредитов, выданных производственным предприятиям, выросла с 8,3% до 15,2%. Повысилась также доля кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в других отраслях.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



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

1. Кредитный риск.

Кредитный риск является для Банка одним из важнейших банковских рисков, а управление им - чрезвычайно актуальной и значимой задачей. Кредитный риск – это возможность обесценения стоимости активов (портфеля кредитов) в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства, в частности, по выплате процентов и основной суммы займа в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

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

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

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

В связи с кризисной ситуацией в экономике, в 2008-2009 годах, несмотря на принимаемые руководством Банка меры, в кредитном портфеле Банка существенно возросла доля просроченной задолженности. В 2010 году ситуация относительно стабилизировалась, по состоянию на 01.01.2012 г. величина просроченной задолженности сократилась.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2012г.:

тыс.руб.

Состав активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты,	392	0	0	61 543	61 698	61 698	61 698
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3	0	0	3 099	3 100	3 100	3 100
Итого:	395	0	0	64 642	64 798	64 798	64 798

Информация о ссудной задолженности с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2011г.:

тыс.руб.

Состав активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери по ссудной задолженности		
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты,	6	0	0	88 624	83 237	83 237	83 237
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	3 790	3 652	3 652	3 652
Итого:	6	0	0	92 414	86 889	86 889	86 889

Из представленных таблиц видно, что за период с 01.01.2011г. по 01.01.2012 г. сумма просроченной задолженности сократилась на 27,7 млн.руб. что составляет 43% от величины просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2011г.

27 АПР 2012

Директор



Прочие активы с просроченными сроками погашения (кредиты, предоставленные кредитным организациям, учтенные векселя; требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; ценные бумаги; прочие требования) по состоянию на 01.01.2011г. и на 01.01.2012 г. отсутствовали.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012г.:

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
									Ито- го	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: из них:	1674175	850796	752541	1324	113	69401	84145	83550	83550	13813	278	58	69401
1.Предоставлен- ные ссуды (займы), ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	1297179	483040	751082	1310	113	61634	76359	75764	75764	13797	275	58	61634
в том числе:													
- кредиты, предоставлен- ные участникам;	56566	56566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты, предостав- ленные на льготных условиях;	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- реструкту- рированные кредиты	119432	4600	114832	0	0	0	5489	4978	4978	4978	0	0	0
2.Корреспонден- тские счета	299781	299781	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.Межбанковс- кие кредиты и депозиты	322	322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.Учтенные векселя	49693	49693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.Требования по получению процентных доходов	11717	2662	1277	14	0	7764	7780	7780	7780	13	3	0	7764
7. Прочие требования	15483	15298	182	0	0	3	6	6	6	3	0	0	3

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011г.:

тыс.руб.

Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
									Ито- го	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: из них:	1673936	944979	631336	538	23201	73882	104551	102024	102024	10741	149	17252	73882
1.Предоставлен- ные ссуды (займы), ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	1124606	404599	630863	527	20391	68226	96670	94143	94143	10735	145	15036	68226
в том числе:													
- кредиты, предоставлен- ные участникам;	41199	41199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты, предостав- ленные на льготных условиях;	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- реструкту- рированные кредиты	43094	187	42907	0	0	0	4635	4635	4635	4635	0	0	0
2.Корреспонден- тские счета	265194	265194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.Межбанковск- ие кредиты и депозиты	50305	50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.Учетные векселя	160971	160971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.Вложения в ценные бумаги	51384	51384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.Требования по получению процентных доходов	10440	1652	322	11	2810	5645	7868	7868	7868	4	4	2216	5645
7. Прочие требования	11036	10874	151	0	0	11	13	13	13	2	0	0	11

Из представленных таблиц видно, что существенных изменений результатов классификации активов за период с 01.01.2011 г. по 01.01.2012 г. не произошло. Кредиты, предоставленные участникам Банка, по состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2012г. относятся к первой категории качества. Льготные кредиты не выдавались.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Ссуды отнесены к реструктурированным в результате их пролонгации.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:	тыс.руб.	
	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
- с измененным сроком погашения основного долга	119432	43094
- с измененным сроком погашения процентов	0	0
- с изменением процентной ставки	0	0
- с изменением порядка расчета процентной ставки	0	0
- прочее	0	0
Итого реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности	119432	43094

За период с 01.01.2011г. по 01.01.2012г. доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, выросла на 4,7% и составила 7,3% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года:

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность	тыс.руб.	
	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
- до 30 дней	22932	0
- от 31 до 90 дней	64600	0
- от 91 до 180 дней	0	15007
- свыше 180 дней	31900	28087
Итого реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности	119432	43094

2. Риск ликвидности.

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

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

Значения нормативов ликвидности на 01.01.2011 года и 01.01.2012 года представлены в таблице ниже:

Норматив	Предельное значение	Значение нормативов на 01.01.2012г.	Значение нормативов на 01.01.2011г.
Н2	Не менее 15 %	41,1	46,0
Н3	Не менее 50 %	84,2	85,6
Н4	Не более 120%	95,9	67,3

Директор



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

В Банке для сохранения ликвидности предусмотрены следующие способы минимизации риска потери ликвидности:

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

3. Рыночный риск.

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

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

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

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

4. Процентный риск.

Подверженность деятельности Банка процентному риску зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. Для оценки степени

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

подверженности влиянию изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банк использует метод ГЭП – анализа.

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

$ГЭП = Ачп - Пчп$, где

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Фондовый риск.

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

$$ФР = СФР + ОФР, \text{ где}$$

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

ЗАО "Трайсвотархаус Куперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



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

Кредитным комитетом Банка в 2010-2011 годах не устанавливались лимиты на общую открытую позицию по долевым финансовым инструментам, операции с долевыми финансовыми инструментами не проводились.

Фондовый риск в 2010 – 2011 годах отсутствовал.

6. Валютный риск.

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

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

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

7. Операционный риск.

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

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

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

- прочих убытков.

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

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

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

Все выявленные ошибки в деятельности Банка подвергаются анализу со стороны органов и должностных лиц Банка, в обязанности которых входит обязанность по осуществлению такого контроля, с точки зрения изучения их причин, возможных последствий, вероятности повторения. На основании этого изучения с учетом оценки потенциальных рисков по операциям, в отношении которых не полностью приняты меры по снижению связанных с ними рисков, разрабатываются и предпринимаются меры по минимизации операционных рисков.

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

27 APR 2012

Директор



По результатам мониторинга руководство Банка считает уровень операционного риска в 2011 году низким.

8. Правовой риск.

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

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

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

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

- отслеживание на регулярной основе изменений законодательства, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации и своевременное внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- разработка процедур согласования внутренних документов Банка, несущих в себе правовые риски;
- наличие в системе внутреннего контроля функции по контролю за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителями), другими сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- определение наиболее значимых для Банка с точки зрения правовых рисков видов сделок и разработка для них типовых форм договоров и установление по таким сделкам постоянного наблюдения за уровнями принимаемых правовых рисков;
- проведение процедур идентификации клиентов (изучение информации о клиенте и совершаемых им сделках, проверка достоверности сведений, представляемых клиентами), осуществление мониторинга движения денежных потоков по их счетам с целью минимизации возможностей негативного воздействия операций, проводимых клиентами, и заключенных с ними сделок на деятельность Банка.

В 2011 году уровень правового риска был признан низким.

27 АПР 2012

Директор



9. Риск потери деловой репутации:

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

340 "Полное наименование Банка" А.О.

27 АПР 2012

Директор



- анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на деловую репутацию.

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

Для оценки риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

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

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

Уровень риска потери деловой репутации определяется в Банке ежемесячно. В 2011 году уровень риска потери деловой репутации был признан низким.

10. Стратегический риск:

Оценка стратегического риска производится в Банке по показателям, характеризующим основные параметры активных и пассивных укрупненных статей баланса Банка по состоянию на 01.01.2012 года, путем сопоставления фактически достигнутых показателей с показателями, предусмотренными на эту дату Бизнес-планом Банка на 2010 – 2012 годы.

Уровень стратегического риска по итогам реализации бизнес-плана Банка за 2011 год характеризуется следующими данными:

№ п/п	Оцениваемые показатели	По Бизнес- плану	Фактически	тыс. руб.	
				Отклонение фактических показателей от Бизнес-плана в тыс. рублей	в %
1.	Валюта баланса	3 117 810	3 006 412	-111 398	-3,6
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 526 550	1 775 173	+248 623	+16,3
3.	Средства на счетах клиентов	2 550 900	2 518 432	-32 468	-1,3
3.1.	в том числе вклады физических лиц	529 000	492 695	-36 305	-6,9
4.	Уставный капитал	260 000	285 000	+25 000	+9,6
5.	Балансовая прибыль	48 300	40 742	-7 558	-15,6

Директор



Учитывая, что отклонения фактических показателей от показателей от показателей Бизнес-плана в 2011 году не превысили 30%, уровень стратегического риска оценивается как «средний».

Основным механизмом регулирования различного рода рисков является лимитная политика Банка, разработанная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Лимитная политика определяет принципы установления и использования лимитов в деятельности Банка и является обязательной для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированным по ним резервам:

По состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2012г. на внебалансовых счетах числились только условные обязательства кредитного характера. Сведения о имеющихся на указанные даты обязательствах представлены в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	130 775	138 978
Выданные гарантии и поручительства	60 822	64 473
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	1 748	624
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	189 849	202 827

Информация о судебных разбирательствах Банка, носящих существенный характер:

К судебным разбирательствам, носящим существенный характер, могут быть отнесены разбирательства, по которым сумма требований превышает 5% от величины капитала (собственных средств) Банка на отчетную дату. По состоянию на 01.01.2012 г. и 01.01.2011 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах, носящих существенный характер, за исключением ряда исков Банка к своим заемщикам и их поручителям.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами:

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал за исключением участников	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам	56566	520	29782
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	4305
Текущие/расчетные счета до востребования	58684	10426	35258
Срочные депозиты/вклады	301688	5523	2549
Гарантии выданные	11212	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал за исключением участников	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	5635	807	3813
Процентные расходы	20336	342	18
Комиссионные доходы	1909	1	827
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46	29	0
Операционные доходы	43	14	0
Операционные расходы, в том числе	795	360	31200
Арендная плата	795	360	13200
Расходы, связанные с охранными услугами	0	0	18000

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2011 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал за исключением участников	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам	41199	552	30225
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	4410
Текущие/расчетные счета до востребования	327617	1069	28793
Срочные депозиты/вклады	191691	13101	3249
Гарантии выданные	6117	0	0

Директор

Синий штамп: ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит" 27 АПР 2012

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал за исключением участников	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	6173	68	3937
Процентные расходы	19858	912	64
Комиссионные доходы	1515	0	710
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	140	18	0
Операционные доходы	40	1	0
Операционные расходы, в том числе	615	240	29280
Арендная плата	615	240	13200
Расходы, связанные с охранными услугами	0	0	16080

Все операции (сделки) Банка со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 45 024 тысяч рублей (2010: 39 070 тысяч рублей).

Сведения о списочной численности персонала:

По состоянию на 01.01.2012г. списочная численность персонала Банка составила 127 человек (01.01.2011: 128 человек), в том числе основного управленческого персонала – 16 человек (01.01.2011: 16 человек).

Информация о выплатах дивидендов участникам ООО КБ «Преодоление»:

Период, за который начислены дивиденды	Процент объявленных дивидендов от величины зарегистрированных долей участников	Сумма начисленных дивидендов (тыс.руб.)	Период, в котором были произведены выплаты дивидендов
2009 год	11,4%	27930	26.04.2010-17.05.2010
2010 год	10,8%	26460	03.05.2011-16.06.2011

В 2012 году планируется произвести выплату дивидендов за 2011 год из расчета 13% от величины зарегистрированного уставного капитала.

Сведения о прекращенной деятельности:

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности:

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Вложения в уставный капитал других организаций:

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

2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на ОР ЦБ, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

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

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

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

3. Дебиторская задолженность:

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

4. Финансовые требования:

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

См. Приложение № 1 к аудиторскому заключению

Директор



5. Ссудная задолженность:

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

6. Основные средства.

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

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств,
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом.

7. Нематериальные активы.

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

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

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

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

8. Хозяйственные материалы.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



9. Финансовые обязательства.

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

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

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

10. Кредиторская задолженность.

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

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

В 2011 году в учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2010 и 2011 годы.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:

По состоянию на 1 ноября 2011 года Банком проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами, финансовых вложений.

Расхождений по результатам инвентаризации не выявлено. На имущество, не пригодное к эксплуатации и не подлежащее восстановлению, инвентаризационной комиссией была составлена отдельная опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

Также на 1 января 2012 года Банком проведена сверка обязательств и требований по срочным сделкам, остатков на расчетных и депозитных счетах юридических лиц, а также сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

Длительность образовавшейся на 01.01.2012 года и на 01.01.2011 года дебиторской и кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Дебиторская задолженность:

№ балансового счета	Наименование	Сумма		Длительность задолженности
		На 01.01.12	На 01.01.11	
60302	Расчеты с Фондом социального страхования	99	671	Менее 30 дней
60302	Расчеты по налогу на прибыль	0	412	Менее 30 дней
60306	Расчеты по оплате труда	3	20	Менее 30 дней
60308	Расчеты с подотчетными лицами	5	0	Менее 30 дней
60310	Расчеты по НДС	41	0	Менее 30 дней
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2825	1653	Менее 30 дней
60302	Расчеты с Фондом обязат.медицинского страхования	119	0	От 31 до 90 дней
60302	Расчеты по налогу на прибыль	0	214	От 31 до 90 дней
60302	Расчеты с Фондом социального страхования	0	59	От 31 до 90 дней
60308	Расчеты с подотчетными лицами	0	92	От 31 до 90 дней
60310	Расчеты по НДС	39		От 31 до 90 дней
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5129	2621	От 31 до 90 дней
60302	Расчеты по налогу на прибыль	329	0	От 91 до 180 дней
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	194	1702	От 91 до 180 дней
60302	Расчеты по налогу на прибыль	205	0	От 181 дня до года
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	16	От 181 дня до года
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7	54	Свыше года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Кредиторская задолженность:

тыс. рублей

№ балансового счета	Наименование	Сумма		Длительность задолженности
		На 01.01.12	На 01.01.11	
60301	Расчеты с бюджетом по налогу на имущество	34	40	Менее 30 дней
60301	Расчеты с бюджетом по подоходному налогу	176	3	Менее 30 дней
60301	Расчеты с бюджетом по НДС	290	237	Менее 30 дней
60301	Расчеты с бюджетом по транспортному налогу	13	14	Менее 30 дней
60301	Расчеты с Фондом социального страхования	3	0	Менее 30 дней
60301	Расчеты с Фондом обязательного медицинского страхования	7	0	Менее 30 дней
60301	Расчеты с Пенсионным фондом	62	0	Менее 30 дней
60305	Расчеты по оплате труда	1184	0	Менее 30 дней
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	220	220	Менее 30 дней
60301	Расчеты с бюджетом по НДС	353	345	От 31 до 90 дней

Банк не имеет просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

В первый рабочий день 2012 года были сделаны проводки:

Д-т 70601 К-т 70701 496 293 443,96 руб.
Д-т 70603 К-т 70703 361 978 554,79 руб.
Д-т 70706 К-т 70606 453 980 951,70 руб.
Д-т 70707 К-т 70607 5 398 325,20 руб.
Д-т 70708 К-т 70608 358 150 568,38 руб.
Д-т 70711 К-т 70611 5 111 001,00 руб.

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

В марте 2012 года были сделаны проводки:

Д-т 60302 К-т 70711 2 788 654,00 руб.
Д-т 60302 К-т 70711 309 851,00 руб.

Назначение платежа: Корректировка налога на прибыль за 2011 год

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

В 2011 году на Общем собрании участников Банка было принято решение об увеличении уставного капитала на 40 млн.руб. Участники Банка произвели перечисление денежных средств в Банк на увеличение уставного капитала в 2011 году. Увеличение уставного капитала было зарегистрировано 9 апреля 2012 года.

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

В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год:

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2011 год, для целей оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (далее «ТСС») Банк использовал средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, определяемую как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с данной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам (далее «средневзвешенная цена»). По долговым ценным бумагам в ТСС включается сумма начисленного купонного дохода и дисконта.

Если на дату переоценки ценных бумаг отклонение средневзвешенной цены ценной бумаги от ее рыночной цены (3), раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг на основании Приказа ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10 65/пз-н (далее «рыночная цена (3)»), составляло более 4,5%, то для целей определения ТСС данной ценной бумаги Банк использовал рыночную цену (3).

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2012 год, под текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг (далее – ТСС) понимается рыночная цена (3).

Прочие существенные изменения в Учетную политику Банка на 2012 год не вносились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кочеткова Наталья Викторовна

Васильева Оксана Анатольевна

27 апреля 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.Н.Кривенцев
27 апреля 2012 г.

Проставлено, прошнуровано и скреплено печатью 44 (сорок четыре) листа.



***Commercial Bank
PREODOLENIE
(Limited Liability
Company)***

Auditor's Report on the
Annual Report for the year ended
31 December 2011

(Translation from Russian
original)





Auditor's Report

To the Participants of Commercial Bank PREODOLENIE, Limited Liability Company:

Client

Commercial Bank PREODOLENIE, Limited Liability Company:

Postal address: 10/2 Tolbuhina Str., Moscow, 121596, Russian Federation.

Bank of Russia registration date: 17 January 1994.

Registration number: 2649.

Registration Certificate number No. 1027700215817 dated 12 September 2002.

Auditor

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit (ZAO PwC Audit) located at: 125047, Russian Federation, Moscow, Butyrsky Val, 10.

State Registration Certificate No. 008.890, issued by the Moscow Registration Chamber on 28 February 1992.

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity registered before 1 July 2002 No. 1027700148431 issued by Moscow Interregional Inspectorate of the Russian Federation Ministry of Taxes and Levies No. 39 on 22 August 2002.

Member of non-profit partnership "Audit Chamber of Russia" (NP ACR) being a self-regulatory organization of auditors – registration number 870 in the register of NP ACR members.

Major registration record number (ORNZ) in the register of auditors and audit organizations 10201003683.

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit
White Square Office Center 10 Butyrsky Val Moscow, Russia, 125047
T: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the Annual Report accompanying the official Russian version of the Auditor's Report.



Auditor's Report

To the Participants of Commercial Bank PREODOLENIE, Limited Liability Company:

We have audited the accompanying Annual Report of Commercial Bank PREODOLENIE, Limited Liability Company (hereinafter – “the Bank”), which comprises balance sheet as at 1 January 2012, the profit and loss statement and statement of changes in cash flows for the year ended 31 December 2011, the statement on capital adequacy level, amount of provision for doubtful loans and other assets, information on obligatory ratios as at 1 January 2012 and explanatory note (hereinafter all the reports together are referred to as the “the Annual Report”). The Annual Report has been prepared by the Bank's management on the basis of the accounting reports prepared in accordance with the Russian legislation and the Bank of Russia regulations. The Annual Report differs significantly from financial statements prepared in compliance with International Financial Reporting Standards, especially with respect to measurement of assets and capital, recognition of liabilities, and disclosures.

The Bank's responsibility for the Annual Report

The Bank's management is responsible for the preparation and fair presentation of this Annual Report in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Annual Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion as to whether the Annual Report is fairly presented based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Federal Auditing Standards and International Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the Annual Report is free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the Annual Report. The procedures selected depend on the auditor's judgment including the assessment of the risks of material misstatement of the Annual Report, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the Annual Report in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Bank, as well as evaluating the presentation of the Annual Report.

We believe that the audit evidence we have obtained during the audit is sufficient to provide a basis for our audit opinion on the fair presentation of the Annual Report.

Opinion

In our opinion, the Annual Report presents fairly, in all material respects, the financial position of Commercial Bank PREODOLENIE, Limited Liability Company, as at 1 January 2012 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

Director ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

E.N. Kriventsev

27 April 2012