

# **Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Совету директоров и Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк «КРЕДО ФИНАНС».**

### **Сведения об аудируемом лице**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «КРЕДО ФИНАНС»;

**Государственный регистрационный номер:** 1020500000443;

**Место нахождения:** 367029, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул.С.М. Абубакарова, 115.

### **Сведения об аудиторе**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»;

**Государственный регистрационный номер:** 1130545000750;

**Место нахождения:** 368300, Республика Дагестан, г. Каспийск, ул. Хизроева, д. 7 «В»;

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (свидетельство о членстве №6966 от 03 декабря 2013г.);

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 11306037418.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «КРЕДО ФИНАНС» (далее – Банк) состоящей из публикуемых форм:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 1 января 2015 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

## **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком

установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
ООО АК "Коллегия аудиторов"



Омариев Т.А.

«29» апреля 2015 г.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
82	49192608	793

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации ООО КБ "КРЕДО-ФИНАНС", КРЕДО-ФИНАНС

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г МАХАЧКАЛА УЛ АБУБАКАРОВА 115Код формы по СКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		60266	36921
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		217707	300885
2.1	Обязательные резервы		1601	1972
3	Средства в кредитных организациях		59182	941
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		81027	79201
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	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		52226	54271
11	Прочие активы		2466	3171
12	Всего активов		472874	475390
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	1852
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		158679	256848
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		49938	58962
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		3481	23470
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		32	2574
22	Всего обязательств		162192	284744
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		153800	153800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		18348	18348
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		280	280
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		18219	16647
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		120035	1571
31	Всего источников собственных средств		310682	190646
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		62	6397
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правлений

Абдурашидов О.А.

Главный бухгалтер

Сайтупаев С.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Сайтупаев С.М.

Телефон 649241

29.04.2015

Сообщение к отчету: 806 несоответствие ст. 11 гр. 4 (2466 = 2431), ст. 20 гр. 4 с разработанной таблицей (3481 = 3085), ст. 30 гр. 4 (120035 = 119999), ф. 807 несоответствие ст. 22 гр. 4 (120035 = 119999), 807 ст. 22 гр. 4 - ст. 20 - ст. 21 по графе 4 (120035 = 119999), несоответствие ст. 21 гр. 4 (1757 = 1793), 806 несоответствие ст. 19 гр. 4 (0 = 397) в связи со СКОД.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
82	49192608	793

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

Кредитной организации

ООО КБ "КРЕДО-ФИНАНС", КРЕДО-ФИНАНС

Почтовый адрес: г. МАХАЧКАЛА УЛ. АБУБАКАРОВА, 115

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		20102	33791
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	585
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20102	33206
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5938	7631
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	530
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5938	7101
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14164	26160
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-5442	-4605
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5722	21555
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1	25
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-426	-68
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		10210	9391
13	Комиссионные расходы		47	82
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		2444	-3125
17	Прочие операционные доходы		127713	207
18	Чистые доходы (расходы)		145617	27903
19	Операционные расходы		23825	24861
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		121792	3042
21	Возмещение (расход) по налогам		1757	1471
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		120035	1571
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		120035	1571

Председатель правления

Абдурашидов О.А.

Главный бухгалтер

Сайтупаев С.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Сайтупаев С.М.

Телефон: 649241

29.04.2015



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
82	48162008	793

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации:

ООО «Б КРЕДИТ-ФИНАНС», КРЕДИТ-ФИНАНС

Почтовый адрес:

г. МАХАККАЛА УЛ. АБУБАКАРОВА 115

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:		190268	120133	310402
1.1	Источники базового капитала:		190367	0	310402
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		153800	0	153800
1.1.1.1	обыкновенные акции (доли)		153800	0	153800
1.1.1.2	привилегированные акции		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		18348	0	18348
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		17966	120036	138254
1.1.4.1	прошлых лет		18647	1572	18219
1.1.4.2	отчетного года		1572	118463	120036
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Освоенные налоговые льготы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убыток		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отсроченных налоговых льгот		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		190367	120036	310402
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		190367	120036	310402
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		1852	118463	120315
1.8.3	Прибыль:		1572	118463	120036
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		290	0	290
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-зависимой		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и вкладчикам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выходящего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		1852	118463	120316
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		331306	0	88993
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		337806	0	277973
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		36,3	X	63,9
3.2	Достаточность основного капитала		36,3	X	63,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		36,3	X	104,0

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющие страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		6233	6229
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		104664	104660
6.1.1	чистые процентные доходы		83922	83943
6.1.2	чистые непроцентные доходы		20742	20717
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (уменьшение (-)) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		23186	5867	29071
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		20598	8409	29007
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		32	0	32
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2574	-2542	32
1.4	под операция с резидентами офшорных зон				

## Раздел "Справочно".

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( )

## 1. Формирование (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 57573, в том числе вследствие:

1.1. выданы ссуды 52731

1.2. изменения качества ссуд 4842

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

1.4. иные причины 0

## 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 49132, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0

2.2. погашения ссуд 39258

2.3. изменения качества ссуд 8878

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

2.5. иные причины 0

Председатель правления

Абдурашидов О.А.

Главный бухгалтер

Сайтупаев С.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Сайтупаев С.М.

Телефон

640241

29.04.2015



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фактала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
82	49152008	793

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: ООО КБ "КРЕДО-ФИНАНС", КРЕДО-ФИНАНС

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: г. МАХАЧКАЛА УЛ. АБУБАКАРОВА 115

Код формы по ОКУД 0409013  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактические значения	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		10	63.8	36.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		10	63.8	36.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.5)		10	104.0	36.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив ликвидности банка (Н2)		20.0	227.7	150.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		70.0	272.3	149.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	14.2	26
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		20	максимальное 8.6 минимальное 2.0	максимальное 15.7 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		25	5.3	15.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		800	5.9	15.6
11	Норматив совокупной величины риска по акционерам банка (Н10.1)		50	0.6	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера заложенного покрытия и объема эмиссии облигаций с заложенным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

64324

29.04.2015



Абдурашидов О.А.

Сайтупов С.М.

Сайтупов С.М.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
62	49192608	793

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: ООО КБ "КРЕДО-ФИНАНС", КРЕДО-ФИНАНСПочтовый адрес: г. МАХАЧКАДА УЛ. АБУБАКАРОВА, 115Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер положения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		127543	14077
1.1.1	проценты полученные		20084	41745
1.1.2	проценты уплаченные		-5491	-10873
1.1.3	комиссии полученные		10210	5655
1.1.4	комиссии уплаченные		-47	-114
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1	7
1.1.8	прочие операционные доходы		527713	137
1.1.9	операционные расходы		-22236	-22246
1.1.10	расходы (вычеты) по налогам		-1691	-374
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-129734	124456
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		371	-569
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10286	54136
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		654	-30140
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		-1852	-74680
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не включенных в кредитным организациям		-98169	102245
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-20530	72614
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2251	138435
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1456	-622
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	766
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1456	144
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), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-426	-4
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1221	138625
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		336775	280576
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		335554	419201

Председатель правления: Абдурашидов О.А.  
 Главный бухгалтер: Сайтупаев С.М.  
 М.П.  
 Главный бухгалтер: Сайтупаев С.М.  
 Телефон: 8492941  
 29.04.2015



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество с  
ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Кредо  
Финанс», за 2014 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации
  - 1.1 Общая информация о кредитной организации
  - 1.2 Отчетный период и единицы измерения
  - 1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску
  - 1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях кредитной организации
  - 1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)
  - 1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации
  - 1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли
  - 1.8 Информация о рейтингах
  - 1.9 Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация ..
  - 1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год
  - 1.11 Информация об органах управления кредитной организации
  - 1.12 Сведения о прекращенной деятельности
  - 1.13 Перспективы развития кредитной организации
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации
  - 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 18
  - 2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации
  - 2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода
  - 2.4 События после отчетной даты
  - 2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год
  - 2.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса
  - 2.7 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
  - 2.8 Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации
  - 2.9 О Службе внутреннего аудита и контроля
  - 2.10 Основные виды осуществляемых Банком операций
  - 2.11 Информация о ретроспективном пересчете статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
  - 3.1 Денежные средства и их эквиваленты
  - 3.2 Чистая ссудная задолженность
  - Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Прочие активы

Средства кредитных организаций

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Прочие обязательства

4. Информация о вознаграждении работникам

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о видах значимых рисках, которым подвержена кредитная организация

8. Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками  
Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

9. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

10. Политика в области снижения рисков

11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

12. Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Произошедшие изменения в течение отчетного года

13. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

14. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

15. Обеспечение, снижающее кредитный риск

16. Операции со связанными сторонами

17. Информация о списочной численности и вознаграждениях основного управленческого персонала

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Кредо Финанс»**, за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### 1.1. Общая информация о кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Кредо Финанс», сокращенное наименование - ООО КБ «Кредо Финанс» (далее - «Банк») создан в 1990 году.

Почтовый и юридический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Дагестан 367029, г. Махачкала, ул. Абубакарова, 115.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020500000443.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 26.09.2002.

Лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций №793 от 14.11.1990г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление ФНС России по Республике Дагестан.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.credofinans.ru](http://www.credofinans.ru)

### 1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период-с 01.01.2014 по 31.12.2014 год.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

### 1.3. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску «20» апреля 2015 года.

### 1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях кредитной организации

По состоянию на 01.01.2015 Банк имеет 3 филиала: Буйнакский, Кизилюртовский, Избербашский и 1 дополнительный офис в г. Махачкала.

### 1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 793 от 14.11.1990 года без ограничения

срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов 26 августа 2005 года под номером 864.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валютой.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются обслуживание кредитование юридических, физических лиц на территории Российской Федерации.

#### 1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в двух основных операционных направлениях:

обслуживание клиентов юридических лиц - открытие и ведение расчетных счетов, предоставление ссуд, проведение операций с иностранной валютой.

обслуживание клиентов физических лиц – открытие и ведение счетов, привлечение вкладов, депозитов и потребительское кредитование.

обслуживание частных лиц - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам, совершаемым операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Наибольшее влияние на финансовый результат 2014 года оказало формирование резерва на возможные потери по ссудам, кредитование юридических и физических лиц и др.

Структура доходов, полученных Банком в 2013 и 2014 годах, представлена ниже в соответствии с формой 0409102 с учетом СПОД.

№ п/п	Показатели	За 2014 год	Прирост +/- снижение— за отчетный период	За 2013 год	Удельный вес показателя в общей сумме доходов , %
1	Процентные доходы (всего), в т.ч.:	20102	-13689	33791	9.33
1.1	По предоставленным кредитам коммерческим организациям находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	388	-1530	1918	0.18
1.2	По предоставленным кредитам негосударственным организациям	7907	-9586	17493	3.67
1.3.	Индивидуальным предпринимателям	1516	-1015	2531	0.7
1.3	Гражданам (физическим лицам)	10291	-973	11264	4.78
2	Другие доходы от банковских операций и сделок (всего), в т.ч.:	9875	577	9298	4.58
2.1	Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового	6702	971	7673	3.11

	обслуживания клиентов				
2.2	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	49	24	25	0.00
2.3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3124	1524	1600	1.6
3	Положительная переоценка	2865	2418	447	1.33
4	Другие операционные доходы	384	266	118	0.19
5	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	54530	-1912	55442	25.3
6	Прочие доходы	127441	127234	207	59.15
8	<b>ВСЕГО ДОХОДОВ</b>	<b>215469</b>	<b>116164</b>	<b>99303</b>	<b>100.0</b>

Основная доля доходов в 2014 году 59,15% была сформирована за счет вклада участника в имущество кредитной организации владеющей более 50% долей. С учетом этого налогооблагаемая база для целей налогообложения не увеличилась.

Помимо вышеуказанной статьи основными статьями доходов Банка в 2014 году являлись: доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери (25,3%);

процентные доходы (9.33%);

доходы по предоставленным кредитам гражданам (4.78%)

доходы от выдачи банковских гарантий (1.6%).

Структура расходов, понесенных Банком в 2014 году, представлена ниже в соответствии с формой 0409102 с учетом СПОД.

№ п/п	Показатели	За 2014 год	Прирост +/ снижение – за отчетный период	За 2013 год	Удельный вес показателя в общей сумме доходов, %
1	Процентные расходы (всего), в т.ч.:	5938	-2208	8146	6.25
1.1	По депозитам физических лиц	5830	-1215	7045	6.13
1.2	По депозитам физических лиц в иностранной валюте	108	52	56	0.11
1.4	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3291	2776	515	3.46
2	Комиссионные сборы	47	-35	82	0.05
3	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	60528	-2644	63172	63.67
4	Прочие операционные расходы	1424	-152	1576	1.5
5.1	Расходы на оплату труда с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату	14310	-893	15203	15.05
5.2	Амортизация	1795	406	1389	1.89
5.3	Расходы, связанные с	3073	-1120	4193	3.23

	содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытия				
5.4	Организационные и управленческие расходы	4039	1021	3018	4.25
6	Прочие расходы (всего), в т.ч.:	387	97	290	0.4
7	Налог на прибыль	0	-663	663	0.0
8	Отложенный налог на прибыль	397	397	0	
9	ВСЕГО РАСХОДОВ	95436	-2370	97732	100.0

Основными статьями расходов Банка в отчетном году являлись:

отчисления в резервы на возможные потери (63.67%);

Расходы на содержание персонала (15.05%).

Финансовым результатом Банка за 2014 год является прибыль в размере 120035 тыс. рублей.

По данным бухгалтерского учета баланса за отчетный год уменьшилась незначительно на 2516 тыс. руб. или на 0,5%, составив на 1 января 2015 года 472874 тыс. руб.

Основным источником формирования пассивов в отчетном году остаются собственные средства Банка и привлеченные средства физических и юридических лиц. Доля средств юридических лиц (не являющихся банками), в общей сумме привлеченных средств на 1 января 2015 года составляет 74.5%.

Объем привлеченных ресурсов по состоянию на 1 января 2015 года по сравнению с объемом на 1 января 2014 года уменьшился на 38.5%. в основном за счет не стабильности на финансовом рынке и в экономике в 2014 году.

Основной составляющей активов Банка в отчетном периоде являлись ссудная и приравненная к ней задолженность. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность за отчетный период увеличилась на 16.7% и составила на 1 января 2015 года 110016 тыс. руб.

1.7.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Чистая прибыль Банка по итогам 2013 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2013 года, а также промежуточные дивиденды участникам Банка не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием участников.

1.8. Информация о рейтингах

Банк не имеет рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств

1.9. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Центральной тенденцией второй половины 2014г. в институциональной среде банковской системы России продолжилось практика отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2015г. станет массовый уход с рынка убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

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

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

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпела. Событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год не происходило.

1.11. Информация об органах управления кредитной организации

Состав совета Директоров Банка на 1 января 2015г.:

Османов Осман Гамидович - Председатель Совета Директоров ;

Меджидов Муталим Муртузович - член Совета;

Абдурашидов Омар Абдукагирович. - член Совета;

Дадаева Эльвира Сиражудиновна- член Совета;

Единоличный исполнительный орган –

Председатель Правления Банка Абдурашидов Омар Абдукагирович

Коллегиальный исполнительный орган –

Правление Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

Абдурашидов О.А. - Председатель Правления;

Мусаев М.Б. - заместитель Председателя Правления;

Сайпулаев С.М. - Главный бухгалтер Банка.

В течение 2014 года изменение в составе Правления Банка не производилось.

В течение 2014 года члены Совета Директоров участники Банка:

Османов Осман Гамидович владеет 1,853% долей банка

Меджидов Муталим Муртузович владеет 0,83% долей банка

Дадаева Эльвира Сиражудиновна владеет 2,49% долей банка

Члены Правления Банка не владеют долями Банка.

1.12. Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

1.13. Перспективы развития кредитной организации

Банк видит свою дальнейшую перспективу в сбалансированном развитии следующих основных проекций бизнеса, увеличение масштабов бизнеса Банка; повышение уровня рентабельности капитала Банка и рентабельности его активов; увеличение доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;

обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет стандартизации ключевых бизнес-процессов, повышения качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий;

совершенствование систем регулярного обучения и аттестации персонала Банка, в том числе контактирующего с клиентами;  
совершенствование системы мотивации персонала Банка.

## 2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

#### Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки). Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в

последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, равному одному месяцу.

#### Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении настоящего Отчета:

	01.01.2014	01.01.2015
Руб/доллар США	32.6587	56.2376
Руб/евро	45.0559	68.3681

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода. Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положением № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

#### 2.4. События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие операции:

Корректировка налога на прибыль за 2014 год согласно Декларации по налогу на прибыль	35т.р
Вклад в имущество Банка участниками	127200т.р.
Доход Банка в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям увеличился и составил	120035т.р

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения, не оказавшие существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в

Положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка на 2014 год определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

#### 2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.15 в головном офисе Банка и дополнительном офисе Банка была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.15 была проведена выверка всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов.

По состоянию на 01.01.2015 всем клиентам направлены подтверждения остатков.

#### 2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2015 составила 2 191 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2015 составила 344 тыс. руб.

В балансе банка имеется дебиторская и кредиторская задолженности на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

На счете 60301 числится сумма 321 тыс. руб. в т.ч. по Головному банку 319 т.р налог на Имущество и 2 т.р. по Кизилюртовскому филиалу по ФСС.

На счете 60302 числится сумма 960 т.р., в том числе 866 т.р. по головному банку налог на прибыль филиалов, 94 т.р. по Кизилюртовскому филиалу

На счете 60306 сумма 591 тыс. руб. по головному межрасчетные выплаты.

На счете 60307 сумма 4 тыс.р. подотчетные суммы по головному банку

На счете 60309 сумма 16 тыс.руб. НДС головного банка.

На счете 60311 сумма 3 тыс.руб. подотчетные суммы до 30 дней по головному банку.

На счете 60312 сумма 312 тыс.руб. расчетам с поставщиками головного банка.

На счете 60323 – сумма 328 тыс.руб. по головному банку

Произведен анализ и сверка расчетов дебиторов и кредиторов, все суммы реальные.

На счете 47416(невыясненные поступления) на 01.01.2015г. числился остаток 1503 т.р. по головному офису, денежные средства поступили 31.12.2014г. и были зачислены получателям в первый рабочий день 12.01.2015г., после проведения необходимых мероприятий по дополнительному контролю со стороны соответствующих служб в целях обеспечения безопасности кредитной организации и противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем.

Задолженности по счету. 30223 « Незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов » нет.

На внебалансовом счете 91507 числится сумма -6745 т.р из них 245 тыс.рублей стоимость арендуемого помещения головного офиса ООО КБ «Кредо Финанс». Банк платит определенную сумму за аренду помещения согласно договора аренды.

На внебалансовом счете 91317 числится сумма -62т.р. в т.ч.

по III категории качества - 60т.р. с резервом - 30т.р. и по V категории качества - 2т.р. с резервом - 2т.р

Начислены и отражены на соответствующих счетах баланса проценты по депозитам за декабрь 2014 года, в соответствии с нормативными положениями Банка.

По состоянию на 01.01.2015 Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах №47427 «Требования по получению процентов», №47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», Окончательная сверка с налоговыми органами по начисленным и перечисленным налогам произведена в 2014 году.

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представлена расчетами с поставщиками, Кредиторская задолженность по налогам и сборам на 01.01.2015.

2.8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

2.9. О Службе внутреннего аудита и контроля

Службой внутреннего аудита руководит Мусаев Магомед Мусаевич.

Службой внутреннего контроля руководит Алхасов Гаджи Гамидович

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001г. Банк осуществляет следующие процедуры внутреннего контроля:

- осуществляется работа по идентификации и изучению своих клиентов;

- в рамках осуществления данной процедуры ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет выборочные выездные проверки по местонахождению по новым клиентам. Особое внимание уделяется клиентам Банка, которые были зарегистрированы менее 3 (трёх) месяцев на дату открытия счёта и уставной капитал которых составляет 10000 (десять тысяч) рублей;

- ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ или лицо, исполняющее обязанности в его отсутствие, проходит обучение на курсах повышения квалификации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Данная процедура осуществляется в соответствии указанием Банка России от 09 августа 2004г. № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

Особое внимание уделяется контролю по сделкам с недвижимостью, передачей (получением) займов клиентов Банка.

2.10 В отчетном году основными операциями, осуществлявшимися банком являлись:

- 1.Привлечение во вклады денежных средств от населения в валюте Российской федерации и иностранной валюте.
- 2.Кредитование физических и юридических лиц.
- 3.Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц
- 4.Кассовое обслуживание клиентов.
- 5.Денежные переводы средств граждан платежными системами.

Банк предлагает широкий спектр услуг в области осуществления платежей. Разветвленная сеть банков- корреспондентов, в которых открыты корсчета позволяют осуществлять безналичные платежи по РФ. Среди них такие банки как «Альфа-банк» г.Москва, «Энтузиастбанк» г.Москва, , ООО КБ «Кредитинвест», ООО КБ «Платина» г.Москва, ЗАО КБ «Гарант-Инвест» г.Москва, КБ "ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ" (ООО) г.Москва, ОАО КБ "ЮНИСТРИМ" г.Москва.

Банк является участником Системы страхования вкладов граждан..

Для поддержания ликвидности и уменьшения риска изменения процентных ставок банком в основном выдаются в основном краткосрочные кредиты от трех месяцев до года.

В 2014г. были проведены проверки всех филиалов, согласно утвержденного плана. По результатам проверок был поведен анализ эффективности управления, и деятельности филиалов.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валютой.

Филиалами банка переданы финансовые результаты отчетного года в первый рабочий день 2015г.

На 01.01.2015г. Капитал банка с учетом СПОД составил -310682 т.р.

Уставной капитал составил на 01.01.2014г. -153800т.р.

Резервный фонд банка составляет 18348т.р.

Нераспределенная прибыль банка 138254т.р.

2.11.Информация о ретроспективном пересчете статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с изменениями, внесенными Банком России в порядок составления публикуемых форм отчетности, а именно в разработочную таблицу для составления бухгалтерского баланса, Банк с целью сопоставимости представляемой в настоящем отчете данных осуществил пересчет информации на соответствующую отчетную дату прошлого года.

### 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3.1. Денежные средства и их эквиваленты	01.01.2015
Денежные средства на счетах в Банке России	216106=
Наличные денежные средства	60266=
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях: расположенных на территории угих стран	59214

По состоянию на 01.01.2015 из статьи денежные средства и их эквиваленты исключены денежные средства на корреспондентском счете в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в сумме 32 тыс. руб.

#### 3.2. Чистая ссудная задолженность

##### **О концентрации предоставленных кредитов заемщикам**

Банк в отчетном периоде предоставлял денежные средства (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

**предоставлено кредитов всего - 110016 т.р. из них:**

**юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям** - 42011 т.р.  
в т.ч. индивидуальным предпринимателям - 8000 т.р.  
по видам деятельности:

оптово-розничная торговля - 18773 т.рублей  
субъектам малого и среднего предпринимательства - 21011 т.р.

**физическим лицам** - 68005 т.р.

информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2015 года.

I категория качества -28959т.р.

II категория качества -21990т.р.

III категория качества -40803т.р.

IV категория качества -11591т.р.

V категория качества -6673т.р.

требований по получению процентных доходов:

к юридическим лицам нет.

к физическим лицам в размере -18т.р по V группе риска.

Кредиты предоставленные участникам юридическим лицам:

II категория качества ОАО «Избербашский радиозавод» им.П.С.Плешакова

размер ссуды -17000т.р. размер сформированного резерва -680т.р

Кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам; информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности нет

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд - 3,6%, вид реструктуризации продление срока, согласно анализа предоставленной информацией заемщиком.

Резерв под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере - 28989 т.р.

Согласно ф.0409115 на 01.01.2015 год

По II группе риска -1132т.р.

III группе риска -15273т.р.

IV группе риска -5911т.р

V группе риска -6673т.р.

в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной, и приравненной к ней задолженности".

Дебетовых операций по балансовому сету 10701 «Резервный фонд» не производилось.

В течение 2013 и 2014гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	праздничные дни	Заработная плата и премии руководящим должностным лицам	Сумма т.р.
Заработная плата с начислениями	неиспользованный отпуск	дни	Заработная плата и премии руководящим должностным лицам	14216
Заработная плата работникам в соответствии с окладами	при увольнении	Материальная помощь	руководящим должностным лицам	10749
Оплата ежегодных и дополнительных отпусков	Оплата работы в выходные и	помощь	должностным лицам	487

	%
43	100
0	71,16
15	3,22
4039	2,53
	0
	0,01
	21,9

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

### Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

### Инструменты Основного капитала

Уставный капитал 153800 т.р. Собственные средства (капитал) Банка доформированы за счёт вклада в имущество банка рублями, внесённого участником владеющим более 54 % долей Банка.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд на 01.01.2015г. составляет: 18348 т.р

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Не распределенная прибыль прошлых лет : 138254т.р.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Норматив	Показатели в % на 01.01.2014г.	Предельно Допустимое значение	Показатели в % на 01.01.2015г.
Н1	36.3	10% min	63.76
Н2	150.3	20% min	227.73
Н3	149.2	70% min	272.30
Н4	25	120% max	14.17
Н6	15,7	20% max	5.26
Н7	15.6	25% max	5.26
Н9.1	15.6	800% max	5.90
Н10.1	0.1	50% max	0.64

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В 2014 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

7.1 Информация о видах значимых рисках, которым подвержена кредитная организация  
Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, должны быть выявлены, классифицированы и оценены. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе на Соглашение о расчете капитала (Базель III).

Присущие деятельности Банка идентифицированные риски классифицируются на контролируемые - неконтролируемые, неконтролируемые на страхуемые - нестрахуемые. Контролируемые риски идентифицируются Банком и полностью управляются за счет четкой организации бизнес-процессов и операций, применения адекватных методик оценки и внутреннего контроля.

В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночные риски (валютный);
- информационный риск.

## **8. Организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В Банке сформирована система ответственности органов осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Совет директоров Банка: определяет Политику по управлению банковскими рисками; рассматривает ежеквартальные отчеты об уровне и состоянии управления банковскими рисками;

дает оценку эффективности управления банковскими рисками ;  
утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.

Правление Банка:

организует разработку и представление на утверждение Совету директоров Банка политики по управлению банковскими рисками;

утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками;

определяет принципы и условия привлечения денежных средств в оборот Банка для последующего осуществления активных операций;

рассматривает сообщения о выявленных существенных банковских рисках и информирует о них Совета директоров Банка;

организует выполнение плана оперативных мероприятий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Председатель Правления Банка:

осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;

рассматривает и утверждает отчеты об уровне оценки отдельных видов банковских рисков.

Кредитный Комитет Банка:

определяет принципы кредитной политики Банка на ближайшую и среднесрочную перспективу;

принимает решения по проектам, связанным с отвлечением оборотных средств Банка или проектам, реализация которых сопровождается риском отвлечения оборотных средств (срочные контракты); утверждает лимиты: использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса,

абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств,

персонально на сотрудников Банка на проведение депозитных операций.

открытой валютной позиции Банка (в разрезе отдельных валют);

устанавливает абсолютный размер кредитного риска

утверждает категории качества и размера резервов на возможные потери;

вводит запрет на проведение сделок по определенному виду бизнеса

Служба внутреннего контроля:

осуществляет контроль своевременности идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;

осуществляет последующий контроль соблюдения подразделениями и сотрудниками Банка установленных лимитов и ограничений;

проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

при выявлении нарушений процедур принятия решений и оценки рисков незамедлительно информирует о фактах нарушений органы управления Банка;

проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур. Периодичность этого контроля в обязательном порядке указывается непосредственно в комплексе мероприятий. Результаты проверок направляются в адрес коллегиального органа.

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности консолидирует данные аналитического учета, поступающие от подразделений Банка. Производит оперативный

контроль исполнения открытых валютных позиций, обязательных нормативов, установленных Банком России, выявляет риски, возникающие в процессе деятельности Банка, организует разработку критериев, моделей, методик оценки отдельных видов риска и методов его контроля, контролирует соблюдение подразделениями и сотрудниками Банка установленных лимитов и ограничений, производит поиск взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; проводит комплексное стресс – тестирование, разрабатывает формы отчетности по видам рисков и их индивидуальные модификации.

Осуществляют постоянный мониторинг состояния основных рынков в целях выявления негативных для Банка тенденций и факторов усиления рисков, использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти;

оценивают величину рисков по отдельным компонентам и на консолидированной основе в соответствии с требованиями Банка России, разработанными методиками, утвержденными внутренними документами Банка;

производят мониторинг экономического положения эмитентов;

вносят предложения по изменению перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов (лимитов) операций с ними;

разрабатывают собственные методы оценки величины риска по компонентам бизнеса.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

контроль деятельности подразделений Банка в части соблюдения ими процедур управления рисками с целью достижения минимизации рисков;

приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;

учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;

эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

9. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков. Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### 10. Политика в области снижения рисков

В целях минимизации рисков, Банком используются различные внутренние методики, разработанные на основании нормативных документов Банка России. В частности, оценка степени риска проводимых операций по кредитованию юридических и физических лиц, которая основывается на проведении всестороннего анализа финансового состояния клиента, величины его денежных потоков, а также принимается в расчет наличие положительной кредитной истории в Банке. При проведении кредитных операций, в том числе при выдаче банковских гарантий, Банком принимается различного рода обеспечение (залог движимого и недвижимого имущества, гарантийные депозиты, поручительства и т.д.).

Для снижения различных форм рисков Банк не использует рыночные финансовые инструменты подверженные высокому уровню риска.

#### 11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

п/п	Вид риска	Наименование внутренней отчетности	Периодичность представления отчетности органам управления Банка
1	Операционный риск	Отчет об уровне операционного риска	Ежеквартально
2	Риск потери деловой репутации	Отчет о проведенном контроле над риском потери деловой репутации	Каждые полгода
3	Информационный риск	Отчет об уровне информационных рисков	Каждые полгода
4	Страновой риск	Отчет об уровне странового риска	Каждые полгода
5	Стратегический риск	Обобщенное по Банку соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами	Ежегодно
6	Риск потери ликвидности	Анализ состояния ликвидности Банка	Ежемесячно
7	Валютный риск	Отчет о размере общебанковской открытой валютной позиции	Ежедневно
8	Кредитный риск	Кредитный портфель Банка	Ежедневно

9	Правовой риск	Оценка общего уровня правового риска Банка	Ежеквартально
---	---------------	--	---------------

Сводная отчетность по рискам представляется ежеквартально и ежегодно.

12. Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Произошедшие изменения в течение отчетного года.

#### Страновой риск

Риск того, что действия суверенного правительства повлияют на способность должника, связанного с данной страной, исполнить свои обязательства.

Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

Возникновение странового риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

неквалифицированные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов;

К внешним факторам относятся:

непредвиденные изменения законодательства, ухудшающие финансовые показатели проводимых операций (повышение налогов, ужесточение требований к проводимым операциям, введение валютных ограничений и иные ограничительные меры иностранного государства, на территории которого и (или) с резидентами которого проводятся операции или сделки);

повышение вероятности того, что операции, проводимые на территории иностранного государства и (или) с резидентами этого государства будут подпадать под законодательство о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### Кредитный риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, в том числе по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены Принципиалом. Кредитному риску подвергается как Банк, так и Заемщик.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя определенные стандарты и процедуры, как на стадии принятия решений о выдаче кредита, так и в процессе оформления, выдачи и сопровождения ссудной задолженности Заемщика.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании:

Положения о кредитной политике ООО КБ «Кредо Финанс»;

Положения о оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, оценке финансового положения Заемщиков - кредитных организаций в ООО КБ «Кредо Финанс»;

Положения о оценке кредитного риска по ссудам и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «Кредо Финанс»;;

Положения о оценке риска по условным обязательствам кредитного характера в виде предоставляемых банковских гарантий, порядке формирования резервов на возможные потери в ООО КБ «Кредо Финанс»;

Положения о оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам в ООО КБ «Кредо Финанс»;

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления кредитным риском, направленная на усовершенствование и оптимизацию подходов к анализу финансовой деятельности Заемщиков (Принципалов), в том числе скорректированы подходы к оценке:

делового риска Заемщиков (Принципалов), включающей в себя показатели экспертной оценки и особых факторов, влияющих на кредитный риск;

финансового положения с учетом видов деятельности Заемщика (Принципала).

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку кредитного риска.

Соответствующие изменения внесены в: Положение о кредитной политике ООО КБ «Кредо Финанс»; Положение о оценке кредитного риска по ссудам и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «Кредо Финанс»; Положение о оценке риска по условным обязательствам кредитного характера в виде предоставляемых банковских гарантий, порядке формирования резервов на возможные потери в ООО КБ «Кредо Финанс»; Положение о оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам в ООО КБ «Кредо Финанс»;

В Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг качества ссудной и приравненной задолженности, позволяющий своевременно:

выявлять изменения кредитного риска по активным операциям Банка;

принимать своевременные и достаточные управленческие решения, направленные на снижение (минимизацию) кредитных рисков.

С целью осуществления мониторинга качества ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке на постоянной основе осуществляется анализ финансового положения Заемщиков (Принципалов), по итогам которого оформляется соответствующее профессиональное суждение.

С целью осуществления оперативного контроля со стороны органов управления Банка за принимаемыми кредитными рисками, по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, введен дополнительный контроль путем рассмотрения и принятия решения об изменении категории качества ссудой и приравненной к ней задолженности Кредитным Комитетом Банка.

В отчетном периоде Банком осуществлялись операции по: кредитованию юридических и физических лиц; предоставлению банковских гарантий, в рамках утвержденных внутрибанковских нормативных документов и соответствующих Положений, регламентирующих осуществление оценки кредитного риска, а также Положения о кредитной политике ООО КБ «Кредо Финанс»;

**Риск ликвидности**

Риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

На уровень риска ликвидности влияют различные факторы, среди них:

качество активов Банка (если в портфеле Банка имеется значительный объем неработающих и невозвратных активов, не обеспеченных достаточными резервами или собственными средствами, то такой банк потеряет ликвидность из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);

диверсифицированность активов;

процентная политика Банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);

величина валютного риска, реализация которого может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;

стабильность банковских пассивов;

согласованность сроков привлечения ресурсов (пассивов) и размещения их в активные операции;

имидж Банка, обеспечивающий ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

Управление и контроль состояния ликвидности Банка осуществляется на основании Положения об оценке и управлении риском потери ликвидности ООО КБ «Кредо Финанс»;

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления риском ликвидности, в результате которой Положение об оценке и управлении риском потери ликвидности ООО КБ «Кредо Финанс»;

актуализировано в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку управления риском потери ликвидности.

Основной задачей управления риском потери ликвидности является поддержание оптимального уровня ликвидности, обеспечивающего:

своевременное и в полном объеме выполнение Банком своих денежных обязательств перед клиентами и контрагентами;

увеличение доходности от проведения активных (сокращение расходов от пассивных) операций за счет более точного определения ресурсной базы, которая может быть использована без угрозы потери Банком платежеспособности.

Дополнительными задачами управления риском потери ликвидности является:

выявление реальных и потенциальных отрицательных тенденций ухудшения ликвидности баланса Банка и принятие соответствующих управленческих мер;

рост доверия к Банку участников рынка и контрольных органов вследствие прозрачности процедур принятия решений по управлению ликвидностью.

Решение основных задач Банка по управлению ликвидностью заключается в создании работающей системы обеспечения положительной текущей платежной позиции во всех видах валют и направленной на поддержание положительной платежной позиции в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария развития событий.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением об оценке и управлении риском потери ликвидности ООО КБ «Кредо Финанс»

Управление ликвидностью включает в себя:

анализ состояния текущей ликвидности;

оперативный анализ состояния ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка по корреспондентскимostro-счетам в течение операционного дня. Управление открытой валютной позицией Банка в части обеспечения ликвидности в отдельных валютах;

обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;

анализ перспективной ликвидности с целью обеспечения платежеспособности Банка на всех временных горизонтах;

оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;

анализ разрывов платежных потоков;

определение потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;

систему отчетности и регламентов:

перечень и содержание периодической информации, представляемой подразделениями Банка органам управления ликвидностью,

регламенты (порядки) предоставления информации подразделениями Банка, включающие вопросы разграничения полномочий и установление ответственности;

регулярное представление отчетов установленной формы о состоянии ликвидности органам управления Банка;

сценарный анализ состояния ликвидности при наступлении негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка;

план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов.

В Банке на ежедневной основе: осуществляется прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов установленных Банком России; проводится анализ состояния мгновенной ликвидности.

Валютное управление Банка осуществляет оперативный контроль и учет операций, контроль своевременности и полноты расчетов по заключенным сделкам, осуществляет оперативный контроль общебанковской открытой валютной позиции в разрезе каждой валюты на предмет соответствия установленным Кредитным комитетом лимитам и внешним требованиям регулирующих органов.

Валютное управление Банка ежедневно доводит информацию о соблюдении лимитов открытых валютных позиций до органа управления Банка, а в случае превышения лимитов открытых валютных позиций информация незамедлительно доводится до курирующего заместителя Главного бухгалтера Банка.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2% (два) процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Информация о величине валютного риска ежедневно передается в Отдел Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты

пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для доходности и экономической (чистой) стоимости банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций, поскольку справедливая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Для привлечения и размещения денежных средств Банк не использует инструменты с плавающей процентной ставкой.

Средневзвешенная процентная ставка, превышающая ставку рефинансирования, соответствует действующим ставкам в регионе действий Банка.

Банк не участвует в проведении операций с рыночными инструментами, несущими процентный риск.

По мнению Банка в настоящий момент, учитывая значительную разницу объемов привлечения и размещения платных ресурсов, отсутствует необходимость разработки и применения специальных методов управления процентным риском и установки требований по минимальной процентной марже.

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

**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 кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Операционный риск можно определить как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов и ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

Операционный риск возникает при несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов и нарушений функционирования, а также воздействия внешних событий.

Указанный риск может возникать не только в результате действий (бездействия) сотрудников Банка, но и вследствие непреднамеренных или умышленных действий иных (третьих) лиц;

Операционные риски классифицируются следующим образом:

риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.

риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.

риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т. д.

риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация - изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.

риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д. Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в ООО КБ «Кредо Финанс».

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления операционным риском, в результате которой Положение об организации управления операционным риском в ООО КБ «Кредо Финанс» актуализировано в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку управления операционным риском.

#### Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие:

несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски. Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк, в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, инструкций, регламентов, заключения договоров.

Юридическим подразделением Банка разработаны и утверждены типовые формы договоров по всем направлениям деятельности Банка. С целью минимизации правовых рисков и исключения негативного влияния - «человеческого фактора» все договоры до момента их подписания проходят юридическую экспертизу.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением по организации управления правовым риском в ООО КБ «Кредо Финанс».

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления правовым риском, направленная на определение более широкого спектра внешних и внутренних факторов возникновения правового риска, а также более подробно детализированы уровни правового риска. Соответствующие изменения внесены в Положение по организации управления правовым риском в ООО КБ «Кредо Финанс».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку правового риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о

финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

наличие и функционирование системы пограничных значений (лимитов);

наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;

наличие и функционирование информационной системы;

наличие и функционирование системы мониторинга репутационного риска. Управление риском потери деловой репутации осуществляется на основании

Положения о контроле над риском потери деловой репутации в ООО КБ «Кредо Финанс».

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления репутационным риском, направленная на расширение параметров идентификации риска потери деловой репутации. Соответствующие изменения внесены в Положение о контроле над риском потери деловой репутации в ООО КБ «Кредо Финанс»

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку правового риска.

#### Стратегический риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации, включая создание работоспособных механизмов исполнения решений.

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

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

бизнес-планирование;

финансовое планирование;

контроль за выполнением утвержденных планов;

анализ изменения рыночной среды;

корректировка планов.

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «Кредо Финанс».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие организацию управления стратегическим риском.

## Информационные риски

Риск нарушения информационной безопасности (риск нарушения ИБ) - риск, связанный с угрозой ИБ, который заключается в возможности утраты свойств ИБ информационного актива в результате реализации угрозы ИБ, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Информационные активы Банка рассматриваются в совокупности с соответствующими им объектами среды. При этом обеспечение свойств ИБ для информационных активов выражается в создании необходимой защиты соответствующих им объектов среды.

Исходными данными для оценки рисков нарушения ИБ является:

перечень типов информационных активов, входящих в область оценки;

перечень объектов среды, соответствующих типам информационных активов области оценки,

модель угроз ИБ, описывающую угрозы ИБ для всех выделенных в Банке объектов среды.

Для проведения оценки рисков нарушения ИБ выполняются процедуры определения перечня типов информационных активов, определения источников угроз для каждого из типов объектов среды и оценка рисков нарушения ИБ.

Управление информационными рисками осуществляется на основании Положения об информационных рисках в ООО КБ «Кредо Финанс».

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления информационным риском, направленная на оптимизацию перечня информации (информационных активов), используемой в процессе анализа и управления информационными рисками. Соответствующие изменения внесены в Положение об информационных рисках в ООО КБ «Кредо Финанс».

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие управление информационными рисками.

## 13. Просроченная задолженность в суммарном выражении составила 694т.р.по Физическим лицам

В Банке действуют механизмы реструктуризации задолженности, которые оптимизируют финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

снижение процентной ставки по кредитному договору;

пролонгация кредитного договора;

изменение графика погашения.

## 14. Ниже представлена информация об объеме реструктурированной задолженности:

	01.01.2014	01.01.2015
Реструктурированная задолженность	4313	4000
Удельный вес в общем объеме активов, %	2.27	3.6

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

## 15. Обеспечение, снижающее кредитный риск

При оценке кредитных рисков обеспечение учитывается как дополнительная гарантия возврата кредитов. Принимаемое Банком обеспечение должно отвечать принципам надежности, достаточности, ликвидности

В практике оформления залогов Банк использует следующие виды имущества и имущественных прав, указанных в порядке существенности:

недвижимость (жилые и нежилые помещения, склады, производственные помещения, офисы, земельные участки и т.д.);

оборудование (станки, установки, технологические линии и т.д.);

транспортные средства;

товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары для перепродажи);  
- имущественные права (требования).

В качестве дополнительного обеспечения по выдаваемым ссудам Банком применяется практика востребования личных поручительств руководителей (учредителей).

Стоимость залога обеспечивает исполнение обязательств по возврату основной суммы долга по кредиту, всех процентов и возможных издержек Банка.

Оформление залогов осуществляется с учетом потери стоимости имущества на период кредитования. Определение реальной (справедливой) стоимости залога осуществляется с применением следующих поправочных коэффициентов:

недвижимость (жилые и нежилые помещения, склады, производственные помещения, офисы, земельные участки и т.д.) - 0,8 от рыночной стоимости;

ценные бумаги (акции, облигации, векселя и т.д.) - дисконт определяется в каждом конкретном случае в зависимости от вида закладываемых ценных бумаг;

оборудование (станки, установки, технологические линии и т.д.) - 0,5 от рыночной стоимости;

транспортные средства - 0,7 от рыночной стоимости;

товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары для перепродажи) - 0,5 от рыночной стоимости;

имущественные права (требования) - дисконт определяется в каждом конкретном случае в зависимости от вида закладываемых имущественных прав.

В период кредитования стоимость и состав обеспечения подвергается постоянному мониторингу и подтверждаются при регулярных проверках со стороны Банка.

Периодичность проверки залога на местах определяется видом залога: товар в обороте - ежемесячно, недвижимость - раз в 6 месяцев, оборудование - раз в три месяца, прочие виды залога - на усмотрение Банка.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 активы, переданные в обеспечение по привлекаемым ресурсам, отсутствовали.

## 16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и их аффилированными лицами, членами Совета директоров и ключевым управленческим персоналом Банка.

Эти операции в 2013 и 2014 годах представляли собой осуществление расчетов и предоставление кредитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

## 17. ИНФОРМАЦИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ.

### ОСНОВНОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА

На 01.01.2015

Списочная численность персонала, чел.73

Списочная численность основного управленческого персонала, чел.

в том числе:9

работники, ответственные за принимаемые риски 1

Вознаграждения основному управленческому персоналу, не выплачивались в отчётном году

в том числе:

выплаты стимулирующего характера

Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %

Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчётном году

в том числе:

Вознаграждение основного управленческого персонала, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2014 году представлено краткосрочными выплатами, такими как заработная плата.

Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных документами, устанавливающими систему оплаты труда в течение 2014 года не выявлено.

Приказом № 01 -Пр от 12.01.2015г. введена в действие «Учетная политика» на 2015г.

В соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и другими нормативными актами Банка России.

Информации о прекращении банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" нет.


Средства банка перечисленные в фонд обязательного резервирования ЦБ по состоянию на 01.01.2015г. составили -1601т.руб. в т.ч.28т.р. в иностранной валюте.

Председатель Правления  
ООО КБ «Кредо Финанс»



Абдурашидов О.А.

Главный бухгалтер



Сайпулаев С.М.