

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение годовым общим собранием акционеров.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер	(/порядковый номер)
45268579000	09309802	606	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гагаринский (Закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КВ Гагаринский
Почтовый адрес
119361, г.Москва, 2-ой Очаковский пер., д.7

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	122512	85881
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	205574	465726
2.1	Обязательные резервы	23661	27017
3	Средства в кредитных организациях	341636	182013
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354406	316083
5	Чистая ссудная задолженность	1472811	1587236
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	181718	191086
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263524	50108
9	Прочие активы	24385	24282
10	Всего активов	2966581	2902430
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2343145	2523591
13.1	Вклады физических лиц	470510	366057
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	18686	13186
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13857	19608
18	Всего обязательств	2375688	2556385
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	27605	27605
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1500	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд		127771	115771
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		0	0
24	Переоценка основных средств		224519	518
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		187406	162476
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		25092	39675
27	Всего источников собственных средств		590893	346045
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		297512	294221
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		260611	468540
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Гребенникова Н.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Лунина А.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 430-66-14

Султанова И.С.

27.03.2014

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	109309802	606

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гагаринский (Закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Гагаринский

Почтовый адрес
119361, г.Москва, 2-ой Очаковский пер., д.7

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	239614	218750
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19179	18882
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	173854	160222
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	46581	39646
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	57874	42844
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	1
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	57874	42843
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	181740	175906
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:	-31018	63358
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-864	713
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	150722	239264
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3630	-1354
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	-147	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10922	13119
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-714	-1671
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27	80
12	Комиссионные доходы	135915	133631
13	Комиссионные расходы	6243	6273
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	4784	-11681
17	Прочие операционные доходы	3302	3027
18	Чистые доходы (расходы)	294938	368141
19	Операционные расходы	251740	308850
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	43198	59291

21	Начисленные (уплаченные) налоги		18106	19616
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		25092	39675
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		25092	39675

Председатель Правления

Гребенникова Н.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Лунина А.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 430-66-14

Султанова И.С.

27.03.2014

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер (/порядковый номер)	
45268579000	09309802	606	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гагаринский (Закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Гагаринский

Почтовый адрес
119361, г.Москва, 2-ой Очаковский пер., д.7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	342086.0	21118	363204.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	27605.0	0	27605.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	27605.0	0	27605.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	1500	1500.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	115771.0	12000	127771.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	198192.0	10634	208826.0
1.5.1	прошлых лет	162476.0	24930	187406.0
1.5.2	отчетного года	35716.0	-14296	21420.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.1	X	14.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	98582.0	25545	124127.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	76551.0	6937	83488.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2423.0	24360	26783.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозиториями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	19608.0	-5752	13856.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 235449, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 159784;
- 1.2. изменения качества ссуд 69963;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 1209;
- 1.4. иных причин 4493.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 228512, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 161907;

2.3. изменения качества ссуд 61338;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 1017;

2.5. иных причин 4250.

Председатель Правления

Гребенникова Н.И.

М.П.

Главный бухгалтер

Лунина А.В.

Исполнитель Султанова И.С.
Телефон: (495) 430-66-14

27.03.2014

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	09309802	606

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гагаринский (Закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Гагаринский

Почтовый адрес
119361, г.Москва, 2-ой Очаковский пер., д.7

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.8	14.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	47.8	42.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	95.3	91.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	23.8	39.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 16.1 Минимальное 5.7	Максимальное 18.5 Минимальное 2.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	368.5	427.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	7.4	11.4
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2	1.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Гребенникова Н.И.

Главный бухгалтер

Лунина А.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 430-66-14

Султанова И.С.

27.03.2014

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	109309802	606

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк Гагаринский (Закрытое акционерное общество)
/ ЗАО КБ Гагаринский

Почтовый адрес
119361, г.Москва, 2-ой Очаковский пер., д.7

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	55414	78900
1.1.1	Проценты полученные	232641	221637
1.1.2	Проценты уплаченные	-56785	-41385
1.1.3	Комиссии полученные	135915	133631
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6243	-6273
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-989	-3443
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10922	13119
1.1.8	Прочие операционные доходы	2393	2358
1.1.9	Операционные расходы	-245532	-222299
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-16908	-18444
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-82056	303735
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3356	-2849
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-37711	-76618
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	112691	91853
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	35788	-52585
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-203367	349393
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7187	-5459
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-26642	382635
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
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-293	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10093	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6140	-27558
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	279	434
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	16219	-27124
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-4594	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-2761	-690
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7355	-690
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	13034	-11873
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-4744	342948
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	650805	307857
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	646061	650805

Председатель Правления

Гребенникова Н.И.

Главный бухгалтер

Лунина А.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 430-66-14

Султанова И.С.

27.03.2014



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Коммерческого Банка «Гагаринский»
(Закрытое акционерное общество)**

по состоянию на 31 декабря 2013 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Коммерческого Банка «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество)
И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество)

Место нахождения: 119361, г. Москва, 2-ой Очаковский пер., д.7

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739325624 от 07.10.2002г.

Регистрация Банком России: № 606 от 26.10.1990г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия, выданная Банком России:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 606 от 29.09.1999г.

Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ):

- Лицензия от 27.11.2000г. № 077-02938-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия от 27.11.2000г. № 077-03045-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия от 27.11.2000г. № 077-03123-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Лицензия, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия от 21.02.2008г. № 1136 биржевого

посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696

мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Коммерческим Банком «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

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

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«28» марта 2014г.

Пояснительная информация к годовому отчёту за 2013 г.

Общая информация о Банке

Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк) (Свидетельство ЕГРЮЛ: серия 77 № 007454676 от 07 октября 2002 г.) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 606 от "29" сентября 1999 г.
- Лицензия ФКЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03123-001000 от "27" ноября 2000 г.
- Лицензия ФКЦБ на осуществление дилерской деятельности № 077-03045-010000 от "27" ноября 2000 г.
- Лицензия ФКЦБ на осуществление брокерской деятельности № 077-02938-100000 от "27" ноября 2000 г.
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданная ФСФР 21.02.2008 № 1136

Банк включён в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 668 от 17.02. 2005 г.

На территории г. Москвы Банк имеет кроме основного офиса три Дополнительных офиса (д/о Переделкино, д/о Университетский, д/о Олимпийский). Также Банк имеет филиал «Нижегородский» в г. Нижний Новгород.

Приоритетные направления деятельности Банка

Банк ориентирован на обслуживание юридических и физических лиц и предоставляет своим клиентам следующие продукты и услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- стандартное и овердрафтное кредитование в рублях и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- размещение собственных векселей и депозитных сертификатов;
- учет векселей сторонних эмитентов;
- распространение пластиковых карт системы «Master Card Int» (корпоративные банковские карты, эквайринг);
- привлечение средств во вклады и депозиты от физических и юридических лиц;
- покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты;
- осуществление денежных переводов по международной платежной системе «Contact»;
- осуществление денежных переводов по международной платежной системе Western Union;
- осуществление денежных переводов по международной платежной системе «Золотая корона»;

- обслуживание международных операций, осуществление функций агента валютного контроля;
- продажа инвестиционных монет Банка России;
- факторинг;
- кредитование лизинговых компаний;
- инвестиционная деятельность;
- дистанционное банковское обслуживание;
- реализация зарплатных проектов;
- инкассация, пересчёт и доставка наличных денег;
- предоставление индивидуальных сейфов для хранения ценностей;
- осуществление расчётов посредством использования платёжных терминалов.

Информация об экономической среде, в которой функционирует Банк и перспективы развития организации

Российские коммерческие банки осуществляют деятельность в неблагоприятных социально-политических, экономических и финансовых условиях. Также как и другие субъекты отечественной экономики, они подвержены фундаментальному воздействию факторов экономического кризиса. Эти факторы образуют ту экономическую среду, в которой функционируют предприятия и кредитные организации и которая определяет направления развития не только коммерческих банков, но и всей финансовой системы. Таким образом, в сегодняшних экономических условиях наибольшее влияние на финансовое состояние банков оказывают именно внешние факторы, определяя, не зависящие от самих банков параметры их деятельности. Внешние факторы можно условно разделить на несколько групп:

- общеэкономические;
- политические;
- финансовые;
- правовые;
- социально-психологические;
- форс-мажорные.

И хотя экономическая ситуация в России за последний год после падения темпов роста относительно стабилизировалась, перспективы будущей экономической динамики в России зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от юридических, регулятивных и политических перемен, которые находятся за пределами контроля Банка.

В таких условиях в своем развитии основной упор Банком был сделан на внутренние факторы роста. Их можно подразделить на три группы:

- Организационные факторы;
- Технологические факторы;
- Финансово-экономические факторы.

Банк сохранил приверженность положительно зарекомендовавшей себя стратегии последних лет на расширение комплекса услуг, предоставляемых клиентам по конкурентоспособным ценам. Наиболее приоритетными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на изменения финансового результата,

являются кредитование, включая кредитование лизинговых компаний, а также кредитование физических лиц и расчётно-кассовое обслуживание клиентов.

В 2014 году продолжится развитие комплекса банковских услуг. Приоритетными задачами в условиях слабого роста экономики и ужесточения требований Банка России к деятельности кредитных организаций в 2014 году являются:

- увеличение капитала Банка за счёт прибыли, переоценки имущества и средств акционеров;
- увеличение ресурсной базы Банка за счёт совершенствования качества обслуживания клиентов, расширения номенклатуры продуктов и услуг;
- стабилизация размеров резервов на возможные потери за счёт улучшения качества активов;
- дальнейший рост кредитного портфеля;
- проведения гибкой тарифной политики;
- дальнейший рост доли непроцентных доходов в общей сумме доходов;
- повышение профессионального уровня персонала Банка за счёт реализации программ обучения;
- проведение гибкой процентной политики;
- внедрение более совершенных автоматизированных банковских систем с целью минимизации банковских рисков и повышения эффективности деятельности.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Для Банка в 2013 г. кредитование в рублях имело наибольшее значение с точки зрения финансового результата. Кредитовались, главным образом, юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, а именно негосударственные коммерческие организации. Кредитный портфель Банка в валюте РФ в 2013 г. вырос более чем на 60 млн.руб. – 5,5%.

Второе по значимости место заняли комиссионные доходы, полученные, прежде всего, за расчётно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, переводы денежных средств без открытия счетов, гарантийные операции, операции с использованием пластиковых карт, операции с использованием платёжных терминалов, осуществление функций агента валютного контроля и прочие операции.

Следующим важным источником доходов были операции Банка на рынке ценных бумаг, в основном с обязательствами Российской Федерации. Вложения в облигации выросли более чем на 40 млн.руб. – 8,5%.

Наибольший удельный вес в расходах Банка в 2013 г. занимали накладные расходы и процентные расходы по привлеченным ресурсам (депозиты, вклады, остатки на расчётных и текущих счетах клиентов банка). Привлечённые средства физических лиц выросли почти на 90 млн.руб. – 31%.

Основную деятельность по проведению банковских операций Банк осуществляет в Москве. Кроме того, в 2013 г. продолжил свою деятельность филиал Банка «Нижегородский» в городе Нижний Новгород. Филиал осуществляет расчётно-кассовые

операции для юридических и физических лиц, предоставляет кредиты в рублях и в иностранной валюте, предоставляет услуги по аренде депозитарных ячеек.

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

За истекший год не было существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, способных негативно повлиять на его финансовую устойчивость и/или политику (стратегию) деятельности.

Для повышения эффективности работы Банком в 2013 г. был реализован ряд мероприятий, в частности, жёсткий контроль за исполнением сметы и общей минимизацией расходов, а также выполнение финансового плана в доходной части и увеличение доли непроцентных доходов.

В 2013 г. в Банке была проведена аттестация сотрудников, направленная на реализацию кадрового потенциала и повышение эффективности работы на местах.

Прочие сведения о Банке

Адрес в сети Интернет	www.gagarinbank.ru
Корсчета в иностранных банках	Raiffeisen Bank International AG, (RBI) – Vienna, Austria 70-55.048.284 (USD) 55.048.284 (EUR)
Банк является членом:	Ассоциации Российских Банков (АРБ); Российской Национальной Ассоциации СВИФТ; Московской торгово-промышленной палаты; Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ); Аффилированный член международных платежных систем MasterCard International.
Наличие рейтинга международного и (или) российского рейтингового агентства	-
Наличие банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга	-

Информация о составе совета директоров, сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;

- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Состав совета директоров Банка в 2013 г.:

- До годового собрания (11 июня 2013 г.):

Максименкова Раиса Александровна - Председатель Совета директоров
Шаров Игорь Николаевич
Артемьева Наиля Сабитовна
Толкунов Николай Николаевич
Джегрий Игорь Васильевич

- После годового собрания (после 11 июня 2013 г.):

Максименкова Раиса Александровна - Председатель Совета директоров
Шаров Роман Игоревич
Белова Ольга Владимировна
Толкунов Николай Николаевич
Пахомова Лилия Валерьевна

Акциями Банка на конец 2013 г. из членов Совета директоров владел только Шаров Роман Игоревич – 19,960152%.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления – Гребенникова Наталия Ивановна.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка

- Председатель Правления:

Гребенникова Наталия Ивановна

- Члены Правления:

Карпушкина Татьяна Алексеевна - Заместитель Председателя Правления
Савченко Сергей Витальевич – Заместитель Председателя Правления-
Руководитель Службы внутреннего контроля
Николаев Юрий Михайлович - Заместитель Председателя Правления-
Начальник Управления финансовых операций
Жегулин Иван Александрович - Начальник Управления залоговых операций

Акциями Банка из членов Правления владели только Гребенникова Наталия Ивановна - 7,281289%, Карпушкина Татьяна Алексеевна - 3,658757%, Савченко Сергей Витальевич - 0,0362253%. Остальные члены Правления акциями Банка не владеют.

Распределение операций Банка по географическим регионам

(тыс.руб.)

(тыс. руб.)									
Номер п/п	Наименование статей	Всего		РФ		СНГ		Дальнее зарубежье	
		2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства	122 512	85 881	122 512	85 881				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	205 574	465 726	205 574	465 726				

	Федерации								
2.1	Обязательные резервы	23 661	27 017	23 661	27 017				
3	Средства в кредитных организациях	341 636	182 013	71 198	75 366			270438	106647
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 406	316 083	354 406	316 083				
5	Чистая ссудная задолженность	1 472 811	1 587 236	1 472 811	1 587 236				
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15	15	15				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	181 718	191 086	181 718	191 086				
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263 524	50 108	263 524	50 108				
9	Прочие активы	24 385	24 282	24 379	24 282			6	
10	Всего активов	2 966 581	2 902 430	2 696 137	2 795 783			270444	106647
II. ПАССИВЫ									
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0							
12	Средства кредитных организаций	0							
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 343 145	2 523 591	2 342 758	2 522 748	303	608	84	235
13.1	Вклады физических лиц	470 510	366 057	470 207	365 449	303	608		
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
15	Выпущенные долговые обязательства	0		0					
16	Прочие обязательства	18 704	13 186	18 697	13 186			7	
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 857	19 608	13 857	19 608				
18	Всего обязательств	2 375 706	2 556 385	2 375 312	2 555 542	303	608	91	235
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
19	Средства акционеров (участников)	27 605	27 605	27 605	27 605				
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1 500		1 500					
21	Эмиссионный доход								
22	Резервный фонд	127 771	115 771	127 771	115 771				
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								
24	Переоценка основных средств	224 518	518	224 518	518				
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	187 406	162 476	187 406	162 476				
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 075	39 675	25 075	39 675				
27	Всего источников собственных средств	590 875	346 045	590 875	346 045				
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	297 512	294 221	297 512	294 221				
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	260 611	468 540	260 611	468 540				
30	Условные обязательства некредитного характера	0		0					

Данные географического анализа по состоянию на предыдущую отчетную дату существенно не отличались от текущей отчетной даты. Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации.

Доля средств в иностранной валюте в активах и пассивах приходится на государства, входящие в группу развитых стран, позиция по которым незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	01.01.2014	01.01.2013
1	Представлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1 155 064	1 198 417
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1+стр.2.2)	986 656	1 066 749
2.1.	по видам экономической деятельности:	904 240	963 791
2.1.1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	0	
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	165 177	121 074
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	67 574	38 924
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 353	1 890
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	
2.1.2.5	химическое производство	58 750	48 760
2.1.2.6	производство прочих нематериальных минеральных продуктов	0	
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	30 000	30 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	
2.1.3.	производство распределение электроэнергии. Газ и воды	0	
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	32 500	21 400
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	32 500	21 400
2.1.5.	строительство, из них:	85 523	93 436
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений.	15 934	20 259
2.1.6.	транспорт и связь, из них:	134 637	166 872
2.1.6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	

2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	182 602	150 313
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 639	4 305
2.1.9.	прочие виды деятельности	301 162	406 391
2.2.	на завершение расчетов	82 416	102 958
2.3.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:	904 532	805 379
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	6300	6 480
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы), всего, и в том числе:	168 408	131 668
3.1.	жилищные ссуды(кроме ипотечных)	46 072	10 873
3.2.	ипотечные ссуды	47 280	40 384
3.3.	автокредит	2 236	0
3.4.	иные потребительские ссуды	72 820	80 411

Максимальная концентрация кредитных рисков сосредоточена в следующих отраслях:

- Оптовая и розничная торговля,
- Транспорт и связь,
- Химическое производство,
- Производство пищевых продуктов,
- Строительство.

Банком на регулярной основе проводится мониторинг концентрации кредитных активов по отраслям деятельности заёмщиков и своевременно принимаются меры по диверсификации кредитных рисков.

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в т.ч. процентного и фондового), правового, стратегического и операционного рисков, а также рисков потери деловой репутации

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 г. № 92-Т, а также «Положения об организации управления операционным риском в ЗАО КБ «Гагаринский» - утверждено Советом директоров 08.10.2013 г. и «Положения об организации управления риском потери деловой репутации в ЗАО КБ «Гагаринский» - утверждено Советом директоров 08.10.2013 г..

В целях выявления и минимизации данных рисков Банком используются следующие оценочные методы и мероприятия:

- показатель количества жалоб и претензий;
- показатель количества нарушений законодательства;
- показатель размеров выплат за нарушения;
- показатель потенциального воздействия со стороны Банка России;

- стандартизация банковских операций;
- установление внутреннего порядка согласования с юридической службой банковских операций;
- анализ факторов риска;
- мониторинг законодательства;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы;
- материальное стимулирование и повышение квалификации служащих;
- оценка несоответствия внутренних документов Банка действующему законодательству;
- оценка эффективности организации правовой работы, приводящая к ошибкам;
- оценка достаточной проработанности правовых вопросов при внедрении новых технологий и операций;
- оценка несовершенства правовой системы РФ;
- мониторинг нарушений клиентами условий договоров;
- оценка риска страны.

Целью управления вышеуказанными рисками является минимизация возможных убытков, сохранение и поддержание высокой деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти. Основными задачами системы управления деловой репутацией Банка является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутацию Банка. Выполнение Банком принципа «Знай своего Клиента» осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банка. Основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация Клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о Клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним). Для выявления репутационных рисков связанных с кадровой политикой, Банком соблюдается принцип «Знай своего служащего».

Операционный риск

Выявление и оценка операционного риска осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 24.05.2005 г. № 76-Т. По данному риску в Банке создано «Положение об организации управления операционным риском в ЗАО КБ «Гагаринский» - утверждено Советом директоров 08.10.2013 г..

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942). Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2012 г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 70% до 100%.

	(тыс.руб.)	
	2012 г.	2013 г.
Величина ОР	37 480	41 457

Система управления операционным риском намного сложнее, чем, например, рыночным или кредитным, так как операционный риск является внутренним риском для Банка и, по определению, сложно создать универсальный перечень причин возникновения данного вида риска. Также операционный риск очень сложно оценить количественным методом.

Важной составляющей системы управления операционным риском является контроль и регулярная управленческая отчетность. Под управлением операционным риском Банк понимает минимизацию возможных операционных потерь. Она обеспечивается с помощью:

- комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь;
- мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- планирования и разработки сценариев на случай непредвиденных ситуаций;
- обеспечения оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций; - разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- развития банковских технологий, правил и процедур совершения операций;
- защиту информации;
- развития системы автоматизации;
- прочие меры.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Предметом этого анализа являются расходы, напрямую связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено ситуацией на рынке, кредитными операциями или прочими операциями. Анализ подобных расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать их количественную оценку и статистическую динамику. Подобная аналитическая отчетность носит ежедневный, ежемесячный и ежегодный характер.

Также для минимизации операционного риска Банк применяет следующие технологические инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется на основе «Стратегии развития ЗАО КБ «Гагаринский» на период 2013-2015 гг. – утверждено Советом директоров 04.02.2013 г..

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- Финансовое планирование;
- Контроль за выполнением утвержденных планов;
- Анализ изменения рыночной среды;
- Корректировка планов.

Осуществляя свою деятельность Банк руководствуется утвержденным Правлением Банка Финансовым планом на период 1 год, отражающим его основные стратегические цели, в соответствии с видением акционеров и топ-менеджмента, а также качественные и количественные ориентиры финансово-экономического развития Банка. Задачи и цели, определенные в Финансовом плане, учитываются при выработке решений на всех уровнях административного управления и в процессе текущей деятельности Банка

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг выполнения Финансового плана, макроэкономических и рыночных тенденций, которые были учтены при его разработке, анализирует все возникающие тренды, а также использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке осуществлялось в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк осуществляет мониторинг сбалансированности по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств, проводит лимитирование позиций по всем финансовым инструментам в разрезе валют. В связи с первостепенной значимостью влияния риска ликвидности на общее финансовое положение Банка мониторинг риска ликвидности осуществляется на непрерывной основе.

Внутренним документом, регламентирующим политику управлением риском ликвидности Банка является «**Политика в области управления ликвидностью ЗАО КБ «Гагаринский»**». Основными методами анализа риска несбалансированной ликвидности являются:

- коэффициентный (нормативный);
- структурный;
- потоковый.

Одним из методов при управлении риском ликвидности является – соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

	2012 г.	2013 г.
H2	42,20	47,79
H3	91,57	95,28
H4	39,09	23,70
Величина ср-в, размещаемых Банком в БР и МБК (млн.руб.)	465	400

Кроме этого, Банк проводит ситуационное моделирование (стресс-тестирование на основе «Порядка проведения стресс-тестирования в ЗАО КБ «Гагаринский» - утверждено Советом директоров 08.10.2013 г.) с учетом факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, включая различные предположения по ситуации на межбанковском рынке, увеличение просроченной задолженности по кредитам и существенному сокращению срочных вкладов и средств «до востребования», изыскивая тем самым возможность мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности на различных временных интервалах.

Рыночный (в т.ч. валютный, процентный и фондовый) риск

Расчёт рыночного риска в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Основной целью системы управления и контроля над **валютным риском** в Банке является:

- минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении

операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого падения (или роста) курсов национальной или иностранной валюты и прочих рыночных индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки, а в наиболее благоприятной ситуации получить доходы от переоценки валюты и(или) курсовых разниц по такого рода операциям.

ОВП // ВР	2012 г.	2013 г.
USD	- 0,9471%	- 0,8458%
EUR	+ 0,7215%	+ 2,5245%
Валютный риск (тыс.руб.)	0,00	9 242,58

Банк оценивает и управляет следующими видами **процентных рисков**:

- риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;
- риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка. Процентная политика Банка строится на анализе спрэдов - разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Спрэды рассчитываются отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Внутренним документом, регламентирующим процентную политику Банка является «**Процентная политика ЗАО КБ «Гагаринский»**». Основными методами анализа процентного риска являются:

- анализ величины и структуры процентных активов и пассивов Банка в разрезе инструментов, валют, сроков и ставок;
- анализ процентной маржи Банка как разницы между уплаченными и полученными процентами;
- анализ процентного спрэда как разницы между средними процентными ставками по активу и по пассиву;
- анализ текущей процентной рентабельности (в т.ч. накопленным итогом);
- анализ сбалансированности поступления/выбытия процентных активов/пассивов (в т.ч. в части потоков полученных/уплаченных процентов) на период 1 год,
- анализ динамики чистой процентной маржи и чистого спрэда от кредитных операций.

Основными методами управления **фондовым риском**, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Кроме того, устанавливается максимальное значение лимита портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения обязательных нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

В дополнение ко всему в рамках Положения Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банком рассчитывались показатели процентного и фондового риска. Структура управленческой отчетности и аналитических расчетов, построенная в Банке позволяет мониторить основные параметры деятельности, влияющие на все три вида вышеуказанных рисков на ежедневной основе.

ПР // ФР	2012 г.	2013 г.
Процентный риск (тыс.руб.)	22 353,82	39 404,12
Фондовый риск (тыс.руб.)	316,35	0,00

Кредитный риск

Анализ структуры и качества кредитного портфеля представлен в нижеуказанных таблицах.

Номер строки		Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Активы, подверженные кредитному риску, всего в том числе:	1 731 170	605 039	969 938	64 949	18 406	72 838	1 870	19	7 865	40 389	132 442	84 395	110 397	20 923	4 134	12 502	72 838
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 155 064	74 258	952 794	63 692	18 346	45 974	1 848	19	6 981	40 346	105 533	82 255	82 255	19 892	3 932	12 457	45 974
1.2	Вложения в ценные бумаги	181 778	181 718			60						45	45	45			45	
1.3	Требования по сделкам по приобретению права требования											0	0					
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)												0	0				
1.5	Прочие требования	17 793	7 715	8 870			1 208					2 095	2 095	2 095	887			1 208
1.6	Требования по получению процентных доходов	11 256	838	8 274	1 257		887	22		884	43	X	X	1 233	144	202		887
1.7	корреспондентские счета	365 279	340 510				24 769					24 769	X	24 769				24 769
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях																	
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)																	
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	72 491		20 000	37 499	14 992						25 045	12 902	12 902	2 000	593	10 309	
3.1	Реструктурированные ссуды	72 491		20 000	37 499	14 992						25 045	12 902	12 902	2 000	593	10 309	

на 01.01.2013 г. (тыс.руб.)

Номер строки		Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего в том числе:	1 657 850	438 511	1 123 732	54 303	1 552	39 751	0	0	1 492	37 860	87 526	78 040	78 969	26 595	11 534	1 089	39 751
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 263 418	109 782	1 060 660	53 562	1 482	37 931	0	0	1 482	37 853	85 103	76 181	76 181	25 869	11 344	1 037	37 931
1.2	Вложения в ценные бумаги	191 146	191 086	0	0	60	0	0	0	0	0	45	45	45	0	0	45	0
1.3	Требования по сделкам по приобретению права требования																	
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.5	Прочие требования	12 691	10 840	37	1	0	1 813	0	0	0	0	1 814	1 814	1 814	1	0	0	1 813
1.6	Требования по получению процентных доходов	8 018	588	6 673	740	10	7	0	0	10	7	0	0	365	161	190	7	7
1.7	корреспондентские счета	182 577	126 215	56 362								564	0	564	564			
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях																	
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)																	
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	26 380	136	6 480	19 764							4 447	4 447	4 447	65	4 382		
3.1	Реструктурированные ссуды	26 380	136	6 480	19 764							4 447	4 447	4 447	65	4 382		

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.2014 (тыс.руб.)	На 01.01.2013 (тыс.руб.)
	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	576 106	394 432
1.1.	Реструктурированные активы, всего:		
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1	При увеличении срока возврата основного долга		
1.1.2	При снижении процентной ставки		
1.1.3	При увеличении суммы основного долга		
1.1.4	При изменении графика уплаты процентов		
1.1.5	При изменении порядка расчета процентной ставки		
1.1.6	Другое		
2	Ссуды, всего, в том числе	1 155 064	1 263 418
2.1	Реструктурированные ссуды, всего:	72 491	26 380
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	16 967	16 869
2.1.2	При снижении процентной ставки		
2.1.3	При увеличении суммы основного долга	35 524	
2.1.4	При изменении графика уплаты процентов		
2.1.5	При изменении порядка расчета процентной ставки		
2.1.6	Другое	20 000	9 511

Для снижения рисков, присущих кредитной деятельности, в Банке разработана и внедрена система управления кредитным риском, устанавливающая подробные процедуры рассмотрения кредитных заявок и разграничивающая полномочия по принятию решений. Принципы построения и методы функционирования данной системы изложены в Кредитной политике, утвержденной Правлением Банка. Решения в кредитном процессе принимаются с учётом установленных Комитетом по управлению активами и пассивами или органами управления Банка лимитов.

Кредитный комитет и соответствующие подразделения ведут систематический мониторинг и проводят регулярный анализ подверженности Банка кредитным рискам. Уровень кредитного риска принимаемого на себя Банком в разрезе продуктов, отраслей и типов клиентов устанавливается Правлением Банка путем принятия Кредитной политики Банка. Все кредитные лимиты устанавливаются и пересматриваются в соответствии с действующей Кредитной политикой.

Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами, сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка отсутствуют сделки со связанными сторонами в части активных//пассивных операций свыше 5% соответствующих статей активов//пассивов формы 0409806.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

(тыс.руб.)

на 2014

на 2013

Но-мер стро-ки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	296 477	11 505	7 811	7 811	291 251	6 787	5 640	5 640
1.1	со сроком более 1 года	139 832	5 891	3 293	3293	131 094	3 303	2 156	2 156
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	26 0611	6 018	6 018	6 018	468 540	13 923	13 923	13 923
3.1	со сроком более 1 года	103 316	1312	1312	1312	43 840	1 637	1 637	1 637
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	557 088	17 523	13 829	13 829	759 791	20 710	19 563	19 563
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	243 148	7 203	4 605	4 605	174 934	4 940	3 793	3 793
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 035	20	20	20	2 970	45	45	45
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 035	20	20	20	2 970	45	45	45
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочных сделок (поставочных и беспоставочных) в 2012 и 2013 гг. Банк не заключал.

В судебных разбирательствах, носящих существенный характер, в 2012-2013 гг., Банк не участвовал.

Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу в 2012-2013 гг. в Банке относились:

- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Члены коллегиального исполнительного органа.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Списочная численность персонала, в том числе (чел.):	183	196
1.1	численность основного управленческого персонала (чел.)	5	5

Выплаты основному управленческому персоналу

(руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	15 380 746,05	14 781 124,17
1.1.	Краткосрочные вознаграждения, из них:	14 829 746,05	14 643 624,17
	оплата труда (включая премии и компенсации)	13 568 939,57	12 633 483,15
	ежегодный оплачиваемый отпуск	945 524,48	1 662 333,77
	медицинское обслуживание	315 282,00	347 807,25
1.2.	Долгосрочные вознаграждения, из них:	551 000,00	137 500,00
	дивиденды	551 000,00	137 500,00

Выплаты основному управленческому персоналу осуществляются в соответствии с общим «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников» в Банке, утверждённым Советом директоров. Специальная форма вознаграждения для основного управленческого персонала в Банке не установлена.

Вознаграждения членам Совета Директоров не осуществлялись.

Информация о планируемых выплатах дивидендов (распределении чистой прибыли)

В соответствии с Уставом Банк вправе по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской отчетности.

Решение о выплате дивидендов по итогам финансового года, в том числе о размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов по акциям каждой категории (типа) было принято Общим собранием акционеров.

Акции обыкновенные	2012 г.	2013 г.
Период, за который выплачивались дивиденды	2011 г.	2012 г.
Размер объявленных дивидендов на акцию (руб.)	2,50	10,00
Сумма объявленных дивидендов (руб.)	690 125	2 760 500
Форма выплаты	перечисление на счета денежных средств	перечисление на счета денежных средств
Сумма выплаченных дивидендов (руб.)	690 125	2 760 500
Доля выплаченных дивидендов в сумме дивидендов, подлежащих выплате	100 %	100 %

Порядок распределения прибыли устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Таблица фактического распределения чистой прибыли за 2012 г. и предполагаемого распределения чистой прибыли за 2013 г. прилагается ниже.

(рубли)			
№ п/п	Наименование статьи	<u>За 2012 г.</u>	<u>За 2013 г.</u>
1	Прибыль по балансу	53 904 143.57	36 706 513.59
2	Использование прибыли отчетного года по балансу (всего)	14 229 617.00	11 614 495.00
	• Налог на прибыль	11 204 354.00	8 858 587.00
	• Налог на доходы по ценным бумагам	3 025 263.00	2 755 908.00
3	Прибыль к распределению (стр. 1 - стр. 2)	39 674 526.57	25 092 018.59
3.1	На выплату дивидендов акционерам (10,0 рублей на 1 акцию)-2012 г., (7,5 рублей на 1 акцию)-2013 г.	2 760 500.00	1 957 875.00
3.2	На капитализацию Банка	36 914 026.57	23 134 143.59

Сведения о прекращённой деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчётному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течении 12 месяцев после отчетной даты Банком также не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Информация о разводнённой прибыли на акцию

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, которая составляет 10,00 рублей.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Применяемые принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в утвержденной приказом Председателя Правления Банка Учетной политике Банка на 2013 год.

Учет вложений в ценные бумаги строился в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. № 385-П и «Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (Приложение 10 к данным Правилам).

Решение о первоначальном признании ценной бумаги в связи с приобретением на нее права собственности, об отнесении ее к определенной категории ценных бумаг (*«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*, *«долговые обязательства, удерживаемые до погашения»*, *«имеющиеся в наличии для продажи»*), о переводе ценной бумаги из одной категории в другую принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами ЗАО КБ «Гагаринский» на основании информации, подготовленной Управлением финансовых операций.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как *оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок №50505. Операции по выбытию (реализации), кроме погашения в установленные сроки, не допускаются.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, либо под вложения в ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), отнесенные к категории *«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»* и *«имеющиеся в наличии для продажи»*, переоценке подвергаются все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более чем на 1% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В течение отчетного года ЗАО КБ «Гагаринский» не осуществлял операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

Учет доходов и расходов Банка.

Учет доходов и расходов Банка осуществляется по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки или создания резерва на возможные потери, за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Учетной политикой на 2013 год было принято, что филиал Банка осуществляет учет доходов и расходов от совершения операций (сделок) в течение года на своем балансе.

Доходы и расходы Банка, полученные или уплаченные в виде аванса и относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов и расходов будущих периодов и отражаются полностью или частично на счетах по учету текущих расходов и доходов в том отчетном периоде, в котором фактически оказана услуга (или распределяются равномерно в зависимости от условий выполнения работ, оказания услуг).

Учетной политикой Банка принято, что процентные доходы признаются определенными, если ссудная задолженность и приравненные к ссудной задолженности требования, вложения в ценные бумаги отнесены к 1, 2 и 3 категориям качества.

По ссудной задолженности, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным, т.е. является проблемным или безнадежным.

Основные средства.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, и стоимостью свыше 40 тысяч рублей.

Учет основных средств осуществляется на балансовом счете № 60401 "Основные средства".

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Начисление амортизации по объектам основных средств производится *линейным* способом.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или когда объект выбыл из состава амортизируемого имущества.

Списание сумм начисленной амортизации на расходы Банка осуществляется в течение срока полезного использования объекта основных средств по нормам, установленным законодательством. Амортизация по основным средствам, введенным в действие до 1 января 2002 г., продолжает начисляться исходя из сроков полезного использования, определенного на момент ввода в эксплуатацию.

По амортизируемым основным средствам, введенным в действие после 1 января 2002 г., срок полезного использования устанавливается в соответствии с "Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

По приобретенным в 2013 году основным средствам согласно принятой Учетной политике по налогообложению начислялась амортизационная премия в размере 10% от первоначальной стоимости, а в отношении основных средств, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам – в размере 30%.

Амортизационная премия признается в расходах по налоговому учету в том отчетном периоде, когда начинает начисляться по данному объекту амортизация по бухгалтерскому учету, при этом амортизационные отчисления в налоговом учете рассчитываются исходя из первоначальной стоимости за минусом амортизационной премии.

Согласно утвержденной Учетной политике на 2013 год переоценка отдельных объектов недвижимого имущества (здания и помещения) производится по состоянию на 1 января нового года не чаще одного раза в три года на основании оценки независимого оценщика по заключенному договору.

По состоянию на 01 января 2014 года проводилась в соответствии с принятой на 2013 год Учетной политикой переоценка отдельных объектов недвижимого имущества (здания и помещения), находящихся в собственности Банка и используемых под офисы

головного отделения и дополнительные офисы: нежилое помещение общей площадью 1484 кв.м., расположенное по адресу: г. Москва, 2-ой Очаковский пер. д.7; нежилое помещение общей площадью 188,3 кв.м., расположенное по адресу: г. Москва, просп. Мичуринский, Олимпийская деревня, д. 4, корп.3.; нежилое помещение общей площадью 221 кв.м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Чоботовская, д.15.

В соответствии с Договором №210114/1 от 21 января 2014 г. оценку рыночной стоимости указанных нежилых помещений проводили штатные сотрудники ООО «Оценка-Консалтинг».

Сведения об исполнителе:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Оценка-Консалтинг»;

Юридический адрес: 141033, Россия, Московская область, Мытищинский район, р.п. Пироговский, ул.Фабричная, д.11А, кв.29;

Фактический адрес: 141008, Россия, Московская область, г.Мытищи, ул.Колпакова, корп. 1, оф.8;

ОГРН – 1055005101502, дата присвоения 21.01.2005 г.;

ИНН/КПП – 5029080865 / 502901001;

Полис страхования ответственности:

1) Полис №1386EB40R0524 выдан 24.04.13 г. Страховое открытое акционерное общество «ВСК» на сумму 50 000 000= (Пятьдесят миллионов) рублей. Период страхования с 27.04.13 г. по 26.04.14 г.

2) Полис №ГС4К-ОЦСТ/004022-13 выдан 18.12.2013 г. ЗАО «ГУТА-Страхование» на сумму 50 000 000= (Пятьдесят миллионов) рублей. Период страхования с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.

Банковские реквизиты: р/с №40702810202580000022 в ОАО «Альфа-Банк»,
к/с №30101810200000000593, БИК 044525593.

Сведения об оценщиках:

1. *Ямскова Светлана Сергеевна*, оценщик, специалист по оценке стоимости предприятия (бизнеса), является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 09 июля 2007 года за №0003.

Свидетельство о членстве Оценщика в Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»: регистрационный №006979, дата выдачи: 02.11.2010 г.

Выписка из реестра Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» в отношении Оценщика: №0008343 от 18 ноября 2010 г.

Диплом о высшем образовании № ВСА 1023172 от 25 июня 2010 г., рег. №НМ-3081 Государственного университета управления.

Гражданская ответственность Оценщика застрахована в ЗАО «ГУТА-Страхование», полис №ГС4К-ОЦСТ/003198-3 выдан 13 марта 2013 года на сумму 7 000 000= (Семь миллионов) рублей. Период страхования: с 17.03.2013 г. АО 16.03.2014 г.

2. *Дылюк Юрий Михайлович*, оценщик, генеральный директор ООО «Оценка-Консалтинг», специалист по оценке стоимости предприятия (бизнеса). Является членом НП СРО «НКСО», которая включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 19 декабря 2007 г. за №0006.

Свидетельство о членстве Оценщика в НП СРО «НКСО»: регистрационный №00913, дата выдачи 01.07.2008 г.

Выписка из реестра НП СРО «НКСО» в отношении Оценщика: №03402 от 21.09.2009 г.

Диплом о профессиональной переподготовке №718715 от 23 ноября 2004 г., рег. №410/2004 Института Профессиональной Оценки, г. Москва.

Гражданская ответственность Оценщика застрахована в Страховом открытом акционерном обществе «ВСК», полис №1386EB40R0526 на сумму 50 000 000= (Пятьдесят миллионов) рублей, период страхования с 27.04.2013 г. по 26.04.2014 г.

При оценке недвижимого имущества были применены два подхода: сравнительный и доходный, каждому из используемых подходов был присвоен вес в размере 0,5, в результате взвешивания данных, полученных от используемых подходов, определена следующая рыночная стоимость помещений:

- нежилое помещение общей площадью 1 484 кв.м., расположенное по адресу: г. Москва, 2-ой Очаковский пер. д.7 – рыночная стоимость составила 204 058 000= рублей;
- нежилое помещение общей площадью 188,3 кв.м., расположенное по адресу: г. Москва, просп. Мичуринский, Олимпийская деревня, д. 4, корп.3. – 31 729 000= рублей;
- нежилое помещение общей площадью 221 кв.м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Чоботовская, д.15. – 32 666 000= рублей.

Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материалы, инвентарь и принадлежности, издания, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Приобретенные Банком материальные ценности не позднее следующего дня приносятся на склад заведующим складом Банка на основании первичных учетных документов (товарных или товарно-транспортных накладных, товарных и кассовых чеков).

Учет материальных запасов осуществляется на балансовых счетах №№ 61002, 61008, 61009, 61010, 61011.

Аналитический учет материальных запасов ведется в отдельном модуле АБС «Банк XXI ВЕК» по их фактической стоимости в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Синтетический учет ведется на лицевых счетах в АБС "Банк XXI ВЕК».

При передаче в эксплуатацию материальных запасов их стоимость списывается на расходы Банка единовременно. Инвентарь стоимостью от 2 000 до 40 000 рублей включительно, выданный в эксплуатацию, учитывается внесистемно по месту эксплуатации.

Учетной политикой на 2013 год принято: к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся объекты имущества, отвечающие одновременно следующим критериям:

- объект находится в собственности банка;
- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

- объект не предназначен для использования в качестве средств для оказания банковских услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными нормами и требованиями;
- реализация объекта в **течение одного года** с даты первоначального признания не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для сдачи в аренду или прироста стоимости имущества, а другая часть – для производственной деятельности банка, то указанные части объекта учитываются по отдельности только в том случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, когда существенная его часть, т.е. более 50% не используется для оказания банковских услуг, управления банком, а сдается, например, в аренду.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо **единовременное** выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется **по первоначальной стоимости** с начислением амортизации в течение срока полезного использования и проведением проверки объекта на обесценение. Проверка на обесценение осуществляется ежегодно по состоянию на 01 января. Начисление амортизации производится линейным методом.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости, формируется резерв на возможные потери в сроки и размерах, установленных Положением ЦБ РФ №283-П.

Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, переоценке не подлежат, и учитываются по первоначальной стоимости.

Порядок перевода объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого на основании критериев, изложенных в Учетной политике, и определяется Правлением Банка.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществлялся в соответствии с Главой 11 Приложения 9 Положения ЦБ РФ №385-П.

Подготовка к составлению годового отчета.

В процессе подготовки к составлению годового отчета за 2013 г. были проведены следующие мероприятия:

- проведена по состоянию на 1 декабря 2013 года инвентаризация основных средств, материальных запасов, учитываемых на балансовых счетах N 604, 610, а также

материальных ценностей учитываемых внесистемно со стоимостью от 2 000 руб. до 40 000 руб.

В ходе проведения инвентаризации излишков и недостат не установлено.

-проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, находящихся в операционной кассе Банка и филиала;

-для осуществления сверки дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, направлены двухсторонние акты сверки.

По состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом операций в качестве СПОД) на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» числится сумма 3625874,87 руб., из них предоплата по постоянно действующим договорам составляет 2201374,87 руб. и предоплата по разовым договорам – 1 424 500,00 руб.

На балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» числится сумма 797 647,64 руб. из нее:

дебиторская задолженность, отнесенная к пятой категории качества, составляет: 787 015,64 руб., создан резерв на возможные потери 100%.

По состоянию на 01.01.2014 г. на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» числилась сумма 2 307 263,31 руб., суммы поступили 25-31.12.2013 г. из-за неверно указанного наименования получателя, списаны 09-13.01.14 г.

-сверены остатки по корреспондентскому счету, по лицевым счетам фонда обязательного резерва, открытым в ОПЕРУ МГТУ Банка России;

-по результатам сверки остатков по корреспондентским счетам, счетам размещенных (полученных) МБК, открытым в других банках, расхождений не обнаружено;

-проведена сверка остатков аналитического учета с синтетическим по балансовым счетам №40817, аналитический учет операций по которым ведется в отдельных программных модулях АБС Банка;

-проведена сверка расчетов по прочим требованиям и обязательствам (балансовые счета №47422, 47423);

-организована работа по сбору письменных подтверждений остатков на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2014 года.

Операции СПОД.

Учетной политикой Банка установлено, что события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка, счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в филиале не ведется.

Банком проведены следующие операции, относящиеся к событиям после отчетной даты:

перенос остатков с лицевых счетов балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года» на соответствующие лицевые счета балансового счета №707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе остатки по счетам доходов и расходов филиала;

-начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

-отражение расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение

операций до отчетной даты или определяющих стоимость работ, услуг, получение активов;

-отражение переоценки недвижимого имущества по состоянию на 01.01.14 г.;

-перенос остатков лицевых счетов балансового счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

Существенных ошибок в период составления годового отчета не выявлено.

Заключение

В Учетную политику Банка на следующий отчетный год (2014 год) существенных изменений не вносилось.

Годовой отчет составлен, исходя из принципа «непрерывности деятельности», то есть Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, так как отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.

Пояснительная информация к годовому отчету согласно утвержденным в Банке «Мероприятиям по завершению 2013 года и подготовке к годовому отчету» подготовлена в соответствии с требованиями п.4.1 Указаний Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», т.е. в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год.

Председатель Правления Банка

_____ /Н.И.Гребенникова/

Главный бухгалтер

_____ /А.В.Лунина/

27 марта 2014 г.