



*Независимая аудиторская фирма*

**“АКТИВ”**

*Закрытое акционерное общество*

---

# **Аудиторское заключение**

---

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
жилищно-кредитного коммерческого банка  
«ЖИЛКРЕДИТ»  
Общество с ограниченной ответственностью  
за 2013 год**

**Участникам  
жилищно-кредитного коммерческого банка  
«ЖИЛКРЕДИТ»  
Общество с ограниченной ответственностью  
и иным лицам**

Москва 2014

### *Сведения об аудируемом лице*

Наименование: жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «Жилкредит»).

Место нахождения: 107023, г.Москва, улица Малая Семеновская, дом 1, строение 1.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739186738.

### *Сведения об аудиторе*

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Актив»

Место нахождения: 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700021030.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов: 10201000026.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО КБ «Жилкредит», за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанию Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Жилкредит» включает следующие формы:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
- 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)".
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
  - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";
  - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";
  - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

В соответствии с п. 4.1 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности») пояснительная информация составлена в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год.

### ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство ООО КБ «Жилкредит» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными 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.

### ***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 аудируемого лица, 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.

### ***Мнение***

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение жилищно-кредитного коммерческого банка «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### ***Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение жилищно-кредитным коммерческим банком «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ООО КБ «Жилкредит» обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности структуры управления и состояния внутреннего контроля ООО КБ «Жилкредит» характеру и объему осуществляемых им операций.


«24» марта 2014г.

Директор по аудиту

(Заместитель генерального директора)

Квалификационный аттестат аудитора № 01-000135, решение саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от 07.11.2011, Приказ № 27, на неограниченный срок.



  
И.А. Резвых

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09308415	1027739186738	1736	044585325

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации      жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ»  
Общество с ограниченной ответственностью  
ООО КБ «Жилкредит»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес                      107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	62024	100764
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	106456	173939
2.1	Обязательные резервы	40200	28826
3	Средства в кредитных организациях	44209	117095
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1450504	1025414
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11711	9614
9	Прочие активы	25619	20737
10	Всего активов	1700523	1447563
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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	1314907	1087442
13.1	Вклады физических лиц	720356	630420
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	8871	4273
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	778	569

18	Всего обязательств	1324556	1092284
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	280000	280000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	6013	5063
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	69266	51195
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20688	19021
27	Всего источников собственных средств	375967	355279
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	335400	38538
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	81658	75315
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495)786-2767

«21» апреля 2014 г.

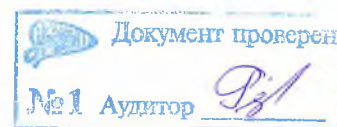
Григорьев Д.Е.

Юсупова Н.К.

Гришкина Н.Ю.



*Handwritten signatures in blue ink.*



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09308415	1027739186738	1736	044585325

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ»  
Общество с ограниченной ответственностью  
ООО КБ «Жилкредит»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	152330	122940
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9592	6935
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	142738	116005
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:	55909	35456
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	5
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	52282	35451
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3627	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	96421	87484
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:	-8927	336
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	8	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	87494	87820
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	284	16153
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23594	-3863
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	32568	28905
13	Комиссионные расходы	3007	2469
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

7



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-163	-64
17	Прочие операционные доходы	1137	1025
18	Чистые доходы (расходы)	141907	127507
19	Операционные расходы	110495	100199
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	31412	27308
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10724	8287
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20688	19021
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	20688	19021

Руководитель

Григорьев Д.Е.

Главный бухгалтер

Юсупова Н.К.

М.П.

Исполнитель

Гришкина Н.Ю.

Телефон: (495)786-2767

«21» апреля 2014 г.






Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09308415	1027739186738	1736	044585325

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на «1» января 2014 г.

Кредитной организации      жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ»  
Общество с ограниченной ответственностью  
ООО КБ «Жилкредит»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес                      107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1

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:	352533	19883	372416
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	280000		280000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0		0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0		0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.3	Эмиссионный доход	0		0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5063	950	6013
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	67638	18913	86551
1.5.1.	прошлых лет	51195	18071	69266
1.5.2.	отчетного года	16443	842	17285
1.6	Нематериальные активы	168	-20	148
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала),	10.0		10.0

	(процентов)			
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	38.1		30.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2383	9058	11441
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1634	-1014	620
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	180.0	9863	10043
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	569	209	778
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 21573, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 20445;
- 1.2. изменения качества ссуд 958;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 170.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 22587, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 21432;
- 2.3. изменения качества ссуд 270;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 885.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 786-2767

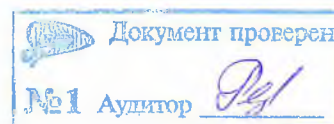
«21» апреля 2014 г.



Григорьев Д.Е.

Юсупова Н.К.

Гришкина Н.Ю.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09308415	1027739186738	1736	044585325

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации      жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ»  
Общество с ограниченной ответственностью  
ООО КБ «Жилкредит»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес                      107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Но мер строки	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	30.5		38.1	
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	123.5		149.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	140.3		147.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	44.5		38.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.5	Максимальное	24.1
			Минимальное	2.0	Минимальное	0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	191.3		136.2	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.5		0.4	
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)			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 786-2767

«21» апреля 2014 г.



Григорьев Д.Е.

Юсупова Н.К.

Гришкина Н.Ю.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09308415	1027739186738	1736	044585325

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

за 2013 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации      жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ»  
Общество с ограниченной ответственностью  
ООО КБ «Жилкредит»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес                      107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	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:	12707	28127
1.1.1	Проценты полученные	150130	124086
1.1.2	Проценты уплаченные	-53431	-34325
1.1.3	Комиссии полученные	32568	28905
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3007	-2469
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	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	284	16153
1.1.8	Прочие операционные доходы	1443	724
1.1.9	Операционные расходы	-105191	-96326
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10089	-8621
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-199206	-50019
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11374	-5282
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-397029	-186864
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-15459	-13278
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	223452	155759
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым	0	0

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1204	-354
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-186499	-21892
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	-7514	-9015
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	280	4
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7234	-9011
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	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	3250	-6484
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-190483	-37387
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	362972	400359
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	172489	362972

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

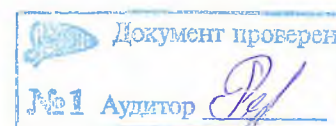
Телефон: (495) 786-2767

Григорьев Д.Е.

Юсупова Н.К.

Гришкина Н.Ю.

«21» апреля 2014 г.



## **Пояснительная информация к годовому отчету ООО КБ «Жилкредит» за 2013 год.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Жилкредит» подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». В соответствии с п. 4.1 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» данная пояснительная информация составлена в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий год.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка по состоянию на 01 января 2014 года. Отчетный период: с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года.

Единицы измерения: тысячи рублей.

### **1. Существенная информация об ООО КБ «Жилкредит».**

1.1. Жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «Жилкредит» (далее Банк) зарегистрирован Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Москве 27 марта 1992 года и имеет лицензию на совершение банковских операций №1736 от 17.05.2012. Адрес места нахождения Банка: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 1, стр.1

В 2013 году в Банке действовали три внутренних структурных подразделения – «Дополнительный офис Отделение «Северное» (125438, г. Москва, ул. Михалковская, д.63 «Б», стр.1), «Операционный офис ООО КБ «Жилкредит» в г. Владимир» (600005, г. Владимир, ул. Горького, д.56) и Операционная касса вне кассового узла «Операционная касса №1 на Таганке» (109147, г. Москве, ул. Марксистская, д.34, корп.7).

Филиалов, представительств (в том числе на территории иностранного государства) Банк в 2013 годах не имел.

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и в свою очередь не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.2. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, осуществляемые на основании двух банковских лицензий на право осуществления банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации. В частности, Банком предлагаются следующие банковские продукты юридическим и физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- Кредитные операции с физическими и юридическими лицами;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача и прием гарантий и поручительств от третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- Осуществление операций с использованием банковских карт;
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов для хранения имущества, в том числе документов и ценностей;
- Оказание консультационных и информационных услуг;





- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных (за исключением почтовых переводов);
  - Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - Проведение залоговых операций;
  - Реализация памятных и инвестиционных монет.
- 1.3. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» под регистрационным номером 545.
- 1.4. Экономическая среда Российской Федерации, в которой осуществляется деятельность Банка, в целом характеризуется небольшим ростом экономики России, хотя темпы роста в 2013 году постепенно снижались. Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2013 году, снижение уровня безработицы, снижение темпов роста инфляции. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. Среди негативных факторов 2013 год характеризовался интенсификацией оттока капитала за пределы страны. Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от улучшения инвестиционного климата, эффективности социально-экономических, кредитно-финансовых мер, предпринимаемых Правительством, а также дальнейшего совершенствования социально-экономической политики, законодательства и политической систем Российской Федерации.
- 1.5. Предметом изучения рейтинговых агентств (международных или российских) Банк в настоящее время не является.
- 1.6. Перспективы развития Банка определяются Стратегией развития ООО КБ «Жилкредит» на 2012-2015 гг., утвержденной в установленном порядке. Стратегия исходит из стремления к постоянному повышению качества и оперативности предоставляемых услуг, снижению себестоимости банковских операций, совершенствованию систем контроля и планирования. В качестве концепции развития выбрана модель универсальной клиентоориентированной кредитной организации. При этом стратегическими приоритетами Банка являются: достижение оптимального соотношения риск - доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций диверсифицированного коммерческого банка. Это предполагает применение ряда мер по повышению конкурентоспособности Банка и оптимального распределения пропорций между четырьмя основными направлениями деятельности - розничный бизнес, корпоративный бизнес, частное банковское обслуживание и межбанковские сделки.
- 1.7. Основные операции Банка, оказавшие существенное влияние на финансовый результат Банка в 2013 году, сосредоточены на следующих сегментах рынка:
- кредитование юридических и физических лиц;
  - операции с иностранной валютой;
  - расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммерческое кредитование, как наиболее доходный вид операций Банка, ориентировано, в первую очередь, на клиентов - организации среднего и малого бизнеса города Москвы, Московской и Владимирской области, представляющих различные отрасли российской экономики:

- легкая промышленность;
- лизинговая деятельность;
- торговля нефтепродуктами;
- строительство;
- торговля товарами народного потребления;
- транспорт;
- производство стройматериалов;



- производство ферросплавов и электродов.

В 2013 году Банк продолжил свое дальнейшее развитие в рамках утвержденной Стратегии. В отчетном периоде были проведены мероприятия по совершенствованию организационной структуры и штатного расписания Банка, процедуры документооборота.

1.8. По состоянию на 01.01.2014 года территориальное отделение Московского ГТУ Банка России отнесло ООО КБ «Жилкредит» ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1.) в соответствии с п.7.1. Указания Банка России от 30.04.2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

1.9. Состав Совета Банка в отчетном году не претерпел изменений, его членами являются:

Рибицкая Анна Станиславовна, Председатель Совета;  
Ермакова Марина Анатольевна;  
Солецкая Валентина Георгиевна;  
Чуденцова Яна Валерьевна;  
Киселев Сергей Владимирович.

Состав и размер долей участников Банка представлен в таблице :

Отчетный период	Участник	Внесено в уставный капитал, тыс. руб.	Доля участия в уставном капитале, %
на 01.01.2014	Рибицкая А.С.	280 000	100%
на 01.01.2013	Рибицкая А.С.	280 000	100%

1.10. Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка. С 01.01.2013 указанную должность занимала Ермакова Марина Анатольевна, а с 10.09.2013 Григорьев Дмитрий Евгеньевич.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка. Состав Правления Банка в отчетном году изменялся, в частности:

В период с 01.01.2013 года по 13.01.2013 года членами Правления являлись:

Ермакова Марина Анатольевна, Председатель Правления;  
Григорьев Дмитрий Евгеньевич, Заместитель Председателя Правления;  
Юсупова Нейля Кашефетдиновна, Главный бухгалтер.

С 14.01.2013 года членами Правления являлись:

Ермакова Марина Анатольевна, Председатель Правления;  
Григорьев Дмитрий Евгеньевич, Заместитель Председателя Правления;  
Ефимочкина Е.В., Заместитель Председателя Правления;  
Юсупова Нейля Кашефетдиновна, Главный бухгалтер.

С 10.09.2013 года членами Правления являлись:

Григорьев Дмитрий Евгеньевич, Председатель Правления;  
Ефимочкина Е.В., Заместитель Председателя Правления;  
Юсупова Нейля Кашефетдиновна, Главный бухгалтер.

С 20.12.2013 членами Правления являются:

Григорьев Дмитрий Евгеньевич, Председатель Правления;  
Ефимочкина Екатерина Владимировна, Заместитель Председателя Правления;  
Юсупова Нейля Кашефетдиновна, Главный бухгалтер;  
Тенин Дмитрий Юрьевич, Заместитель Председателя Правления.

Члены Правления Банка долями кредитной организации в течение отчетного и предшествующего года не владели.

## 2. Существенная информация о финансовом положении ООО КБ Жилкредит»

2.1. Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности, с целью обеспечения оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры реализации и систему контроля установленных лимитов.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, контроле актуальности методов анализа. Организацию работы по управлению банковскими рисками осуществляет специальное структурное подразделение – Управление контроля банковских рисков с привлечением специалистов других подразделений в рамках системы внутреннего контроля.

Функционирующая в Банке система управления рисками позволяет учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система основывается на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

К основным рискам, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- валютный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

2.2. **Кредитный риск** является наиболее важным с учетом направлений деятельности Банка и связан с риском возникновения у Банка убытков (упущенной прибыли) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- возврату денежных средств, ценных бумаг, привлеченных на основании кредитного договора;
- выданным векселям;
- залладным;
- перечислению денежных средств/поставке финансовых активов по договорам с рассрочкой платежа/поставки финансовых активов;
- срочным сделкам;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком бенефициару денежные средства не возмещены принципалом;
- банковским гарантиям, по которым требования Банка, как бенефициара, не удовлетворены;
- открытым Банком на основании договоров кредитным линиям в части неиспользованных лимитов;
- возмещению лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- иным финансовым обязательствам должника перед Банком, которые должны быть исполнены в соответствии с договором либо законом.

Основной задачей проводимой кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при соблюдении приемлемого риска вложений. В целях снижения кредитного риска и оптимизации текущего контроля выдача кредитов производится только по решению

Кредитного комитета после детального анализа в соответствии с требованиями внутренних документов.

Управление кредитным риском включает следующие основные элементы:

- анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам);
- обеспечение кредита ликвидным залогом со страхованием его в необходимых случаях;
- классификация ссуд по категориям качества и формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности;
- установление лимитов кредитования связанных лиц, на одного заемщика, на отдельные операции и на отдельных контрагентов.

Для оценки кредитного риска используются методики оценки финансового положения заемщиков, разработанные Банком, которые регулярно пересматриваются. Заемщики Банка в отчетном году, в основном, своевременно погашали свои обязательства по ссудам, как по основному долгу, так и процентам.

В результате проводимой политики по минимизации кредитных рисков на основании действующих Положений и Методик, регулирующих уровень данного риска, Банк применял дифференцированные нормы резервирования, в зависимости от внутреннего кредитного рейтинга контрагента.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда обязательств с иными характеристиками, которые делают их уязвимыми под воздействием одних и тех же экономических факторов.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка свидетельствует об отсутствии географического риска и наличии «национальной» ориентации в деятельности по размещению и привлечению средств. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка (с учетом событий после отчетной даты; далее - СПОД) по состоянию на начало 2014 года:

Наименование статей	Россия	Страны – члены ОЭСР	Страны- СНГ	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	62024	-	-	-	62024
Средства в Центральном банке РФ	106456	-	-	-	106456
Средства в других банках	44209			-	44209
Чистая ссудная задолженность	1375227		-	75277	1450504
Основные средства	11711	-	-	-	11711
Прочие активы	25619	-	-	-	25619
<b>Итого активов</b>	<b>1700523</b>		-	-	<b>1700523</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	(1314651)	(106)	(118)	(32)	(1314907)
Прочие обязательства	(8871)	-	-	-	(8871)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(778)	-	-	-	(778)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1324300)</b>	<b>(106)</b>	<b>(118)</b>	<b>(32)</b>	<b>(1324556)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>376223</b>	<b>106</b>	<b>118</b>	<b>81</b>	<b>375967</b>



Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на начало 2013 года свидетельствует об их преимущественной концентрации в Российской Федерации и представлен следующей таблицей:

Наименование статей	Россия	Страны – члены ОЭСР	Страны- СНГ	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	100764	-	-	-	100764
Средства в Центральном банке РФ	173939	-	-	-	173939
Средства в других банках	44371	72724		-	117095
Чистая ссудная задолженность	1025414	-	-	-	1025414
Основные средства	9614	-	-	-	9614
Прочие активы	20737	-	-	-	20737
<b>Итого активов</b>	<b>1374839</b>	<b>72724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1447563</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	(1 086 933)	(178)	(250)	(81)	(1087442)
Прочие обязательства	(4273)	-	-	-	(4273)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(569)	-	-	-	(569)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1091775)</b>	<b>(178)</b>	<b>(250)</b>	<b>(81)</b>	<b>(1092284)</b>
Чистая балансовая позиция	<b>283064</b>	<b>72546</b>	<b>250</b>	<b>81</b>	<b>355279</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Кредитный портфель банка имеет достаточную степень диверсификации. Крупнейшими заемщиками Банка являются юридические лица, действующие в следующих отраслях: торговля нефтью и нефтепродуктами, опытно-конструкторские разработки и производство наукоемкой продукции, выполнение строительных работ. Общая сумма предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам на 01.01.2014 составила 747865 тыс. рублей. В том числе юридическим лицам – 412911 тыс. рублей (55% кредитного портфеля банка), физическим лицам – 334954 тыс. рублей (45% кредитного портфеля банка).

Концентрация предоставленных кредитов по видам экономической деятельности юридических лиц представлена в нижеследующей таблице.

№ п/ п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.01.2014		Ссудная задолженность на 01.01.2013	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	По видам экономической деятельности				
1.2	Обрабатывающие производства	0	0	2 727	1%
1.3	Строительство	23114	6%	23 590	6%
1.4	Оптовая и розничная торговля	325928	79%	254 677	64%
1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63869	15%	75 286	19%
1.6	Прочие виды деятельности	0	0	9 440	2%



2	На завершение расчетов	0	0	29 634	7%
	Всего:	412911	100%	395 354	100%

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.01.2014, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составляют 232361 тыс. рублей. Ниже представлено распределение ссудной задолженности физических лиц по видам предоставленных кредитов.

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.01.2014		Ссудная задолженность на 01.01.2013	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Жилищные кредиты	467	0.1%	21 551	13%
2	Ипотечные ссуды	160718	48%	31 574	18%
3	Автокредиты	4679	1.4%	6 822	4%
4	Иные потребительские ссуды	169090	50.5%	111 980	65%
	Всего	334954	100%	171 927	100%

В балансе Банка на 01.01.2014 года имеются внебалансовые обязательства, связанные с размещением средств на общую сумму 155157 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2014 года на балансе имеется просроченная задолженность по двум заемщикам на общую сумму 30947 тыс. рублей сроком от 31 до 90 дней, в том числе задолженность ЗАО «Компания АЭРОКОМ» по кредитному договору № 261-2/КР-2012 от 26.10.2012 сроком до 25.10.2013 года на сумму 29440 тыс. рублей и задолженность физического лица Пчелинцева Л.А. по кредитному договору № Р-013/КР-2011 от 02.06.2011 года сроком до 11.11.2013 года на сумму 1507 тыс. рублей. Ссуды по данным заемщикам на основании профессионального суждения классифицированы соответственно в 4 и 5 категорию качества с формированием резерва с учетом обеспечения в размере 0 %. Банком в соответствии с процедурами, предусмотренными внутренними документами проводится по ним претензионно-исковая работа по взысканию просроченной задолженности.

Так по заемщику ЗАО «Компания АЭРОКОМ» по результатам рассмотрения искового заявления Банка Арбитражным судом г. Москвы и рассмотрением апелляционной жалобы ЗАО «Компания АЭРОКОМ» Девятым арбитражным апелляционным судом вынесено Определение об утверждении мирового соглашения от 09.04.2014 года. Согласно мировому соглашению ЗАО «Компания АЭРОКОМ» обязано за счет продажи заложенного имущества третьему лицу, согласованному с Банком погасить задолженность по кредиту и возместить все судебные расходы. В настоящее время договор купли-продажи оформлен и находится на регистрации после чего будет произведена оплата и погашение задолженности Банку.

В отношении заемщика Пчелинцева Л.А. после направления 25.11.2013 года претензии самому заемщику и его поручителю гр. Мальцевой Т.С. было подано исковое заявление в Преображенский районный суд г. Москвы к соответчикам (заемщику и поручителю) о взыскании кредиторской задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество, а затем по месту нахождения ответчика – заемщика в Измайловский районный суд г. Москвы. Дело было рассмотрено в судебном заседании 20.03.2014 года и иск был удовлетворен частично. Банк продолжает работу по взысканию задолженности заемщика в полном объеме.

**2.3. Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка и заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств, обеспечении оптимального соотношения активов и пассивов по срокам размещения и привлечения.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного года ежедневные значения нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», соответствовали установленным параметрам.

Данные по показателям нормативов ликвидности на 01.01.2014 и 01.01.2013 приведены в следующей таблице:

Показатели	01.01.2014	01.01.2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	123,55	149,83
Норматив текущей ликвидности (Н3)	140,33	147,53
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	44,54	38,16

В Банке проводится анализ риска ликвидности, в том числе и с использованием обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также путем сопоставления сроков востребования активов и обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков по счетам физических и юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка включает в себя:

- проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечение доступа к различным источникам финансирования;
- наличие планов на случай возникновения проблем с финансированием,
- стресс-тестирование;
- осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности нормативным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01 января 2014 и 2013 годов с использованием данных в разрезе формы отчетности № 0409125.

	До востреб. и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства	212696	212696	212696	212696
Ссудная и приравн. к ней задолженность	691872	1143322	1265655	1493131
Прочие активы	2033	2033	2033	2033
<b>Итого активов</b>	<b>906601</b>	<b>1358051</b>	<b>1480384</b>	<b>1707860</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	600893	919264	1300567	1352898
Прочие пассивы	1512	1684	1684	1684
<b>Итого обязательств</b>	<b>602405</b>	<b>920948</b>	<b>1302251</b>	<b>1354582</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>304196</b>	<b>437103</b>	<b>178133</b>	<b>353278</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01 января 2013 года:

	До востреб. и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства	391 806	391 806	391 806	391 806
Ссудная и приравн. к ней задолженность	448 281	690 626	775 665	822 064
Прочие активы	2016	2016	2016	2016
<b>Итого активов</b>	<b>842 103</b>	<b>1 084 448</b>	<b>1 169 487</b>	<b>1 215 886</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	536 535	822 988	1 059 854	1 090 075
Прочие пассивы	84	295	295	295
<b>Итого обязательств</b>	<b>536 519</b>	<b>823 283</b>	<b>1 060 149</b>	<b>1 090 370</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>305 584</b>	<b>261 165</b>	<b>109 338</b>	<b>125 516</b>

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые учитываются при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Оперативная работа по управлению риском ликвидности позволяет Банку обеспечивать своевременное проведение платежей и выполнение обязательств при увеличении доли работающих активов.

**2.4. Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и процентный риск.

*Фондовый риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе удостоверяющие участие в уставном капитале) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, как общего, так и частного характера. На протяжении последних лет фондовых активов в Банке нет, в связи с чем, фондовый и процентный риски по ним отсутствуют.

*Процентный риск* связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также сжиматься.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В своей процентной и тарифной политике Банк чутко реагирует на изменения рынка и устанавливает на практике процентные ставки, как правило, на короткий срок.



Банк фиксирует лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к сохранению желательного уровня соответствия процентных ставок по активам и обязательствам.

Валютный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, сократить доходы и увеличить расходы Банка. Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе. С целью минимизации валютного риска и осуществления текущего контроля за величиной открытой валютной позиции Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на начало 2014 и 2013 годов.

	01.01.2014			01.01.2013		
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансова я позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансова я позиция
Рубли	1963471	(2225915)	(262444)	1243311	(889365)	353946
Доллар ы США	10479	(2471)	8008	143573	(142830)	743
Евро	279	(272)	7	60629	(60089)	540
Юани	5	0	5	50	-	50
<b>Итого</b>	<b>1974234</b>	<b>(2228658)</b>	<b>254424</b>	<b>1447563</b>	<b>(1092284)</b>	<b>355279</b>

**2.5. Операционный риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций и сделок законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Управление и контроль за операционным риском осуществляется в соответствии с Положения Банка об управления операционным риском, и включает следующие основные мероприятия:

- выявление, оценка и контроль операционного риска;
- проведение мониторинга уровня операционного риска с применением индикаторов;
- ведение базы данных по операционным убыткам;
- проведение комплекса мер по минимизации операционного риска;
- контроль за эффективностью управления операционным риском.

В целях минимизации операционного риска и возможности возникновения факторов операционного риска, Банком обеспечивается разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок, которые постоянно совершенствуются, проводится мониторинг риска, с использованием системы индикаторов, связанных с уровнем операционного риска, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Особое внимание Банк уделяет управлению рисками, которые могут возникать вследствие применения информационных технологий. Работа по их минимизации направлена на предупреждение несанкционированного доступа к данным, а также защиту от аварий и сбоев оборудования. Также в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянный мониторинг функционирования операционной системы.



Проводимые мероприятия позволяют Банку соблюдать установленные лимиты по индикаторам операционного риска и поддерживать уровень операционного риска минимальным.

**2.6. 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, 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. Банком разработана и реализуется «Стратегия развития ООО КБ «Жилкредит» на 2012 – 2015 гг.». Регулярно анализируется выполнение плановых заданий стратегического развития Банка, проводится оценка степени, качества и сроков их выполнения, анализ состояния стратегического риска. Результаты анализа доводятся до сведения органов управления Банка, с тем чтобы, в случае необходимости, произвести корректировку позиций в части объемов и сроков реализации.

**2.7. Правовой риск** - риск возникновения у Банка потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты). В связи с этим Банк большое внимание уделяет вопросам правовой защищенности деятельности. С целью сокращения правовых рисков в структуре Банка функционирует юридическое Управление, на которое возложен контроль за соблюдением Банком действующего законодательства, осуществлением деятельности в рамках установленных нормативных актов, а также контроль за соблюдением Банком законодательства при заключении договоров со своими контрагентами.

**2.8. Риск потери деловой репутации** - риск сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Данный вид риска может возникать из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, отступления от обычаев делового оборота, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрения в участии Банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности.

Основными механизмами управления и контроля за репутационным риском являются:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- осуществление проверки до публикации рекламной информации о деятельности банка.

Для осуществления мер по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные методы:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства;
- максимальная стандартизация банковских операций и сделок путем принятия процедур и порядков их осуществления;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализация принципа «Знай своего клиента».

Банк не имеет корреспондентских счетов в банках-нерезидентах, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, а также в банках стран с неустойчивой экономической и политической обстановкой и не имеет активов в валюте таких стран, что полностью исключает фактор странового риска.

Кроме того, в рамках системы управления рисками на постоянной основе осуществляется стресс-тестирование, призванное обеспечить оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование осуществляется с применением методик, разработанных Банком на основе методов, рекомендованных Банком России. В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска, в том числе кредитного риска, риска ликвидности, операционного риска, валютного риска.

В целях оценки системы управления банковскими рисками в целом и отдельных ее составляющих, а также оценки их соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банк ежегодно проводит по ним самооценку.

Важным инструментом контроля за состоянием корпоративного управления является самооценка состояния корпоративного управления, которая проводится не реже одного раза в год. В состав комиссии по самооценке входят члены Совета директоров и специалисты Банка, привлекаемые в качестве экспертов.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования как в части методологического обеспечения, так и в части ее практического применения, в целях повышения восприимчивости системы к изменению внешней и внутренней среды деятельности Банка.

Результаты оценки банковских рисков, связанных с проводимыми банковскими операциями регулярно рассматриваются Правлением и Советом Директоров Банка и учитываются при формировании (корректировке) политики управления рисками Банка.

Эффективность контроля и управления рисками в целом во многом зависит от организации системы внутреннего контроля. В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в Банке функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка и в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

В составе активов с просроченными сроками погашения со сроком от 30 до 90 дней по состоянию на 01.01.2014 года в Банке числится задолженность на общую сумму 32549 тыс. руб., в том числе, требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) в размере 30575 тыс. рублей и требования к физическим лицам в размере 1974 тыс. рублей.

Ниже представлена структура активов, классифицированная по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П с указанием размера расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01 января 2013 года и на 01 января 2014 года

(тыс. руб.).

2012	Сумма требова ния	I	II	Резерв на возможные потери		
				Расчетн ый	Расчетны й с учетом обеспечени я	Фактичес кий
Ссудная и приравненная к ней задолженность	587 030	379 250	207780	3731	1 616	1 616
Иные активы, оцениваемые в целях создания резерва, в том числе:	123 581	120 580	3001	71	71	89
- требования к клиентам по уплате процентов по кредитам	5131	2714	2417	x	x	18
- требования к клиентам по уплате комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	512	272	240	2	2	2
- требование к ОАО «Плесецкое дорожное управление» по договору уступки прав требования по кредиту ОАО «Росдорлизинг»	344	-	344	69	69	69
- остатки д/с на к/сч.	117 258	117 258	-	0	0	0
- расчеты с поставщиками за товарно- материальные ценности	34	34	-	0	0	0
- незавершенные расчеты	302	302	-	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>710 611</b>	<b>499 830</b>	<b>210781</b>	<b>3802</b>	<b>1687</b>	<b>1705</b>

							Резерв на возможные
--	--	--	--	--	--	--	---------------------



2013	Сумма требов ания	I	II	III	IV	V	потери		
							Расче тный	Расчетн ый с учетом обеспе чения	Факт ическ ий
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1001115	812110	148353	9705	29440	1507	22568	611	611
Иные активы, оцениваемые в целях создания резерва, в т. ч:	62378	48507	2229	99	1136	10407	9943	3	9952
- требования по получению %доходов по требованиям к клиентам (включая просрочку)	7520	3844	1975	99	1135	467	-	-	9
требования к клиентам по уплате комиссии за РКО, за неиспольз. лимит по кр.линии, банк.гарантии	452	197	254	-	1	-	3	3	3
- остатки д/с на к/сч.	52326	42386	-	-	-	9940	9940	-	9940
- расчеты с поставщиками за товарно- материальные ценности	92	92	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с ЗАО АКБ НКЦ по операциям с ОАО Моск.биржа	1823	1823	-	-	-	-	-	-	-
Незавершен ные расчеты	165	165	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1063493</b>	<b>860617</b>	<b>150582</b>	<b>9804</b>	<b>30576</b>	<b>11914</b>	<b>32511</b>	<b>614</b>	<b>10563</b>

Кроме требований, указанных в таблицах, в Банке сформирован портфель однородных просроченных требований V категории качества к клиентам - юридическим лицам в

отношении задолженности за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 100 тыс. руб. (на 01 января 2012 г. – 104 тыс. руб.). Резерв по данному портфелю однородных требований сформирован в размере 100%.

Кредиты на льготных условиях (в том числе своим участникам) Банк в отчетные периоды не предоставлял.

По состоянию на отчетные даты реструктурированных активов и ссуд Банк не имел. Определение реструктурированного актива утверждено в Учетной политике Банка и осуществляется способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России N 254-П.

2.9. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами учитывается в отношении участника Банка и его управленческого персонала при отсутствии остальных групп, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008). Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

На отчетные даты сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отсутствуют.

2.10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка (без учета принятого в обеспечение имущества) и сформированных по ним резервам на возможные потери на отчетные даты 2013 и 2012 годов приведены ниже в таблице (в тыс. руб.):

2.11.

№ п\п	Внебалансовые обязательства	2013		2012	
		Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1	Выданные гарантии	81658	525	75 315	334
2	Неиспользованные кредитные линии	34195	20	4 029	0
3	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под лимит задолженности	39371	232	34 509	235
4	Арендованное имущество	26488	0	26 472	0
<b>Всего обязательств и резервов</b>		<b>181645</b>	<b>777</b>	<b>140 325</b>	<b>569</b>

2.12. Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из двух указанных видов выплат (в соответствии с ПБУ 11/2008):

- *краткосрочные вознаграждения* - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода - оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде составили в 2013 году 13946,4 тыс. руб. (в 2012 году 12813,2 тыс. руб.), а с учетом суммы, подлежащей выплате в течение 12-ти месяцев после отчетной даты 15041,5 тыс.руб. ( в 2012 - 25459,2 тыс. руб.);
- *долгосрочные вознаграждения* (суммы, подлежащие выплате по истечении 12-ти месяцев после отчетной даты) Банк в отчетных периодах не выплачивал.

Списочная (фактическая) численность персонала Банка по состоянию на начало 2014 года составила 67 человек, как и на начало 2013 года, в том числе управленческого персонала – 7 человек (показатель в 2012 году – 7 человек).

По состоянию на начало 2014 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам. На начало 2013 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам.

Выплаты по итогам отчетного года объявленных (начисленных) дивидендов (распределение чистой прибыли) как и в предыдущие годы в Банке не планируются.

Сведения о прекращенной деятельности Банка отсутствуют.

### **3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерского учета.**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и видов операций соответствуют требованиям, изложенным в Положении Банка России от 16 июля 2012 № 385-П и закрепленным в Учетной политике Банка.

#### **3.1. Основные принципы:**

- непрерывность деятельности, т.е. предположение, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- постоянство правил бухгалтерского учета;

- преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- приоритет содержания над формой, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- отражение доходов и расходов по методу начисления;

- раздельное отражение активов и пассивов.

Методы оценки отдельных статей баланса:

1. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и в дальнейшем не переоцениваются. При постановке основных средств на учет из их стоимости исключается сумма предъявленного Банку НДС, которая единовременно списывается на расходы Банка. В Банке установлен лимит стоимости основных средств в размере 40 тысяч рублей (без НДС). Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всем амортизируемым основным средствам.



2. Материальные запасы отражаются по фактической стоимости и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.
3. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.  
Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. Ученные Банком векселя (кроме просроченных) в момент приобретения отражаются на балансе по покупной стоимости.  
Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.
4. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Банк применяет схему учета доходов и расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П.
5. Учет доходов и расходов на протяжении отчетного 2012 и предшествующего года велся Банком нарастающим итогом с начала года с отражением на балансовом счете №706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определялся путем составления «Отчета о прибылях и убытках». В первый день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января 2013 года остатки со счетов по учету доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года». В последующем, остатки со счетов по учету финансового результата прошедшего года (№707) переносятся на счет по учету прибыли прошлого года (№708).
- 3.2. Существенных изменений в Учетную политику Банка, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в течение отчетного года (также и за предшествующий год) Банком внесено не было.
- 3.3. В отчетном году Банком была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2013. По итогам инвентаризации комиссией составлен акт, в котором указано, что расхождений данных аналитического учета и данных по первичным документам не выявлено. Аналогичный акт, зафиксировавший отсутствие расхождений, был составлен и по итогам инвентаризации в 2012 году.
- 3.4. Общая сумма прочих обязательств с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2014 составила 8871 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 внутрибанковских требований и обязательств нет, просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

В составе прочих обязательств числятся остатки по следующим балансовым счетам:

Номер счета	Наименование счета	Остаток на 01.01.2014 (тыс. руб.)	
		без учета СПОД	с учетом СПОД
1	2	3	4
302	Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1220	1220
47416	Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	49	49
47422	Обязательства по прочим операциям	3	9
47426	Обязательства по уплате процентов	1179	1179

Неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов в 2012 и в 2013 году у Банка не было.

Обязательств по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 к исполнению нет.

Общая сумма обязательств по расчетам с кредиторами с учетом СПОД составила 2348 тыс. руб. Из них:

Номер счета	Наименование счета	Остаток на 01.01.2014 (тыс. руб.)	
		без учета СПОД	с учетом СПОД
1	2	3	4
60301	Начисленные налоги по расчетам с бюджетом	34	987
60309	НДС полученный	207	207
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.	6	430
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз. вопросам	0	12
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	712

Остаток на счете 60301 на 01.01.2014 с учетом СПОД изменился в связи с тем, что Банк отразил на счете начисленный налог на прибыль в размере 863 тыс. руб. и транспортный налог в размере 90 тыс. руб. за 2013 год. Общая сумма обязательств по текущим налогам составила 987 тыс. руб.

Задолженности по расчетам с персоналом Банка за аналогичные периоды не было.

Кредиторская задолженность связанных сторон также отсутствует.

Остаток на счете 60311 на 01.01.14 с учетом СПОД изменился в связи с тем, что Банк отразил на счете суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за услуги, оказанные в 2013 году, первичные документы по которым поступили и оплачены Банком в 2014 году.

Остаток на счете 60322 на 01.01.14 с учетом СПОД изменился в связи с тем, что Банк отразил на счете взносы в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2013 года.

Общая сумма доходов будущих периодов (платежи за аренду ячеек) по состоянию на 01.01.2014 составила 151 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 с учетом СПОД составила 23 370,6 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности числятся остатки по следующим балансовым счетам:

Номер счета	Наименование счета	Остаток на 01.01.2013 (тыс. руб.)	
		без учета СПОД	с учетом СПОД
47404	Расчеты с АКБ «НКЦ» (ЗАО) по операциям на ОАО «Московская Биржа»	5467,1	5467,1
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1407,8	1407,8
47423	Требования Банка по прочим операциям	964,7	965,0
47427	Требования Банка по получению процентов	5238,9	5238,9
60302	Расчеты с фондом социального страхования в сумм	165,6	165,7

60310	Сумма НДС по приобретенному имуществу, программному обеспечению и др.	188,0	184,7
60312	Суммы предоплаты по хозяйственным договорам	9868,1	9941,5

Остаток на счете 60312 на 01.01.13 с учетом СПОД изменился в связи с тем, что Банк отразил на счете суммы расчетов с поставщиками и суммы комиссии за услуги, оказанные в 2012 году, первичные документы по которым поступили и оплачены Банком в 2012 году.

Остатка средств на счете 47417 по состоянию на 01.01.2013 не было.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2014 с учетом СПОД составила 242125,1 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности числятся остатки по следующим балансовым счетам:

Номер счета	Наименование счета	Остаток на 01.01.2013 (тыс. руб.)	
		без учета СПОД	с учетом СПОД
47404	Расчеты с АКБ «НКЦ» (ЗАО) по операциям на ОАО «Московская Биржа»	234013,8	234013,8
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1285,0	1285,0
47423	Требования Банка по прочим операциям	634,1	650,2
47427	Требования Банка по получению процентов	5872,5	5872,5
60302	Расчеты с фондом социального страхования в сумм	303,6	303,6
60310	Сумма НДС по приобретенному имуществу, программному обеспечению и др.	408,2	400,8
60312	Суммы предоплаты по хозяйственным договорам	12103,1	12100,2

Остаток на счете 60312 на 01.01.14 с учетом СПОД изменился в связи с тем, что Банк отразил на счете суммы расчетов с поставщиками и суммы комиссии за услуги, оказанные в 2013 году, первичные документы по которым поступили и оплачены Банком в 2014 году.

Остатка средств на счете 47417 по состоянию на 01.01.2014 не было., а по счету 47416 остаток составил 49 тыс.руб.

3.5. Порядок отражения СПОД в годовом отчете осуществляется в соответствии с Указанием от 08.10.2008 года № 2089-У. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 3.1.2 и 3.2 Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У и соответствующими распоряжениями Банка.



Некорректирующих событий после отчетной даты не произошло.

3.6. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствовали.

3.7. Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2014 год по сравнению с 2013 годом не вносились.

Председатель Правления

Д.Е. Григорьев

Главный бухгалтер

Н.К. Юсупова

21.03.2014



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Жилкредит» за 2013 год утверждена Решением единственного участника от «28» апреля 2014 г. № 1.

Годовая отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ООО КБ «Жилкредит» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.zhilcredit.ru](http://www.zhilcredit.ru) не позднее «30» апреля 2014 г.

Председатель Правления

Д.Е. Григорьев

Главный бухгалтер

Н.К. Юсупова

