

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),

ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ

С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА 7	
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	12
Ключевые методы оценки	12
Первоначальное признание финансовых инструментов	13
Обесценение финансовых активов	13
Денежные средства и их эквиваленты	14
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14
Средства в других банках	14
Кредиты и дебиторская задолженность	15
Векселя приобретенные	16
Основные средства	16
Амортизация	17
Заемные средства	17
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	17
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	17
Обязательства кредитного характера	18
Уставный капитал и эмиссионный доход	18
Собственные доли, выкупленные у участников	18
Дивиденды	18
Отражение доходов и расходов	18
Налог на прибыль	18
Переоценка иностранной валюты	19
Взаимозачеты	20
Учет влияния инфляции	20
Оценочные обязательства	20
Заработная плата и связанные с ней отчисления	20
Отчетные сегменты	20
Операции со связанными сторонами	21
Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в других банках	22
7. Кредиты и дебиторская задолженность	22
8. Основные средства	29
9. Прочие активы	30
10. Средства других банков	30
11. Средства клиентов	30
12. Прочие обязательства	31
13. Доли участников банка	32
14. Прочие компоненты совокупного дохода	32
15. Процентные доходы и расходы	32
16. Информация об операциях с иностранной валютой	32
17. Комиссионные доходы и расходы	33
18. Прочие операционные доходы	33
19. Административные и прочие операционные расходы	34
20. Налог на прибыль	34
21. Сегментный анализ	35
22. Управление рисками	35
23. Управление капиталом	46
24. Условные обязательства	47
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
26. Операции со связанными сторонами	49
27. События после отчетной даты	51

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР
Пантелеев
Семенович
Сергей Владимирович
Свидетельство № 03-000034 МФ РФ
от 13.09.2013

Заявление об ответственности руководства

Руководство Банка «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) подготовило и несет ответственность за содержание финансового отчета и примечаний к нему. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованы руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация.

Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенными в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, утверждена Наблюдательным Советом Банка.

От имени Наблюдательного Совета Банка

30.05.2014г.

Председатель Правления

О.Н. Черешкова

Главный бухгалтер

В.Н. Иваненко



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Банк «Прохладный» ООО создан в форме общества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован Банком России «22» ноября 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии № 874 от 10 августа 2012г., выданной Банком России на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000617 на основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 61 человек (в 2012 г.: 57 человек).

С 2004 года банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Офис банка расположен в городе Прохладный, Кабардино-Балкарская Республика по адресу: ул. Ленина, дом 115.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0709002625

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (86631) 4 55 25, факс (86631) 4 44 19

Адрес электронной почты: PRB@MAIL.RU, INFO@PRBKBR.RU

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, участвует в депозитных операциях с кредитными организациями, принимает депозиты от юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет обмен валюты и денежные переводы по системам «CONTACT», «MIGOM», «PrivatMoney», «UNISStream» производит эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Кабардино-Балкария - развитая индустриально-аграрная республика.

Промышленный комплекс республики специализируется на цветной металлургии, особенно производстве вольфрама и молибдена. Главное предприятие - Тырныаузский горно-металлургический комбинат - ведущий в вольфрамо-молибденовой промышленности России. В недрах региона открыты залежи множества полезных ископаемых. Уникально по своим масштабам и типу Тырныаузское вольфрамо-молибденовое месторождение, расположенное на высокогорье.

Кабардино-Балкария известна также своей кабельной продукцией, нефтепромысловым, буровым оборудованием, медицинскими (рентгеновскими) приборами, искусственными алмазами, алмазным инструментом и абразивными изделиями, искусственными кожами и пленочными материалами.

В структуре промышленного производства Кабардино-Балкарии наиболее высокий удельный вес имеют: машиностроение и металлообработка, пищевая индустрия и электроэнергетика. Неплохо развиты промышленность стройматериалов, цветная металлургия и легкая индустрия. Машиностроительные предприятия выпускают приборы, электротехническое и буровое оборудование, станки, средства автоматизации, режущий (алмазный) инструмент. Имеются крупные производства

искусственных кож, обувного картона и пленочных материалов, готовая продукция которых вывозится в другие регионы.

Указанная продукция пользуется спросом как на внутреннем, так и на внешнем рынках. В республике производятся крахмал, коньяк, водка и ликероводочные изделия, плодоовощные консервы.

В легкой промышленности значительный объем занимает выпуск чулочно-носочных изделий. Аграрный комплекс представлен всеми отраслями сельского хозяйства: растениеводством, животноводством, садоводством, виноградарством, коневодством и пушным звероводством.

Основные возделываемые культуры - кукуруза, пшеница, подсолнечник, сахарная свекла, просо, конопля, овощи, картофель. Ведущее место по посевным площадям принадлежит озимой пшенице. В структуре животноводства преобладают разведение крупного рогатого скота мясо-молочного направления, овцеводство, коневодство и птицеводство.

Экономика Кабардино-Балкарии представляет собой в основном сложившийся многоотраслевой хозяйственный комплекс, соответствующий природным, климатическим и демографическим условиям республики. Важной составной частью экономического потенциала республики является рекреационный комплекс, созданный на базе использования лечебных минеральных источников и уникальных природных условий.

Отсутствие конкурентоспособности в экономике Кабардино-Балкарской Республики обусловлено просчетами советского периода, которые были во многом усугублены переходом страны к рынку. Системный характер накопившихся проблем требует комплексного, целенаправленного решения.

Банковская система, являясь неотъемлемой частью экономической системы любой страны, в республике занимает стратегическое положение в экономике, что определяется ее целями, задачами, функциями, а также воздействием на другие системы. Любой сбой в функционировании банковской системы затронет интересы всех остальных хозяйствующих субъектов.

В настоящее время банки республики устойчиво сохраняют достойный уровень и качество предоставляемых услуг, позволяющих без рисков для вкладчиков и кредиторов осуществлять операции по привлечению и размещению их доходных активов.

Денежно-кредитная политика направлена на возможность получения региональными кредитными организациями дополнительной ликвидности в виде кредитов Банка России, с одной стороны, и размещения в его депозиты избыточной ликвидности -- с другой.

Намеченные в Кабардино-Балкарской Республике приоритеты деятельности предусматривают активное участие Правительства КБР в поддержке и развитии предпринимательской инициативы, защите прав собственности во всех сферах экономической деятельности в республике. При этом финансовая поддержка будет осуществляться в форме временных налоговых преференций и софинансирования реализуемых в рамках стратегии проектов.

Одно из важных условий реализации – формирование нового имиджа Кабардино-Балкарской Республики как успешно развивающегося, надежного и безопасного для проживания и отдыха субъекта Российской Федерации. Необходимо так изменить экономические отношения и структуру экономики, чтобы значительно повысить занятость населения, поднять производительность труда, увеличить долю продукции с высокой добавленной стоимостью и налогомосткостью.

В 2014 году Кабардино-Балкария примет участие в шести экономически значимых региональных программах, направленных на поддержку сельского хозяйства республики. В течение года ожидается подписание ряда дополнительных документов, что также позволит привлечь бюджетные средства в агропромышленный комплекс Кабардино-Балкарии.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с корректировками отчетного периода. К основным корректировкам отчетного периода относятся:

- формирование резервов под обесценение по кредитам и дебиторской задолженности;
- признание основных средств и материальных ценностей;
- начисление амортизации по основным средствам;
- реклассификация прочих активов;
- признание резервов под обесценение прочих активов;
- отражение отложенного налогообложения.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию за 31 декабря 2013 года, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике сделаны были ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с

учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение и показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Устранены внутренние несоответствия и уточнены следующие формулировки:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

4. Принципы учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или оплатить обязательство при совершении сделки на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость при этом может рассчитываться с использованием любого метода оценки или быть непосредственно наблюдаемой.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой)

по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива (обязательства) Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива (обязательства), которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива (обязательства). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива (обязательства) учитывается, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату покупки (продажи) или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

признание актива в день его передачи кредитной организации;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения, в кредиты и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе отчета о совокупных доходах посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки кредита в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупных доходах на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

Банк предоставляет кредит без премии или дисконта, а также без дополнительных издержек, связанных с данным кредитом, поэтому амортизированная стоимость равна первоначальной стоимости кредита за вычетом погашенной задолженности по основному долгу. Эффективная процентная ставка в этом случае равна ставке, указанной в кредитном договоре.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупных доходах на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Формирование и последующие корректировки резерва под обесценение по кредитным требованиям Банк производит по итогам оценки качества своего кредитного портфеля.

Резерв под обесценение создается только под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в отчете о финансовом положении Банка по амортизируемой стоимости. По кредитным требованиям, отражаемым по справедливой стоимости, резерв под обесценение не создается.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка обесценения кредитного портфеля включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение по кредитам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

Здания и земельные участки (основные средства), имеющиеся в наличии, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости,

которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	33%
Прочее банковское оборудование	20%
Транспортные средства	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью собственных долей участников.

Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долей после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению прибыли в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль

в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение прибыли и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия при условии высокой вероятности того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, за исключением следующих случаев:

– когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в статью доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,6587 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 45,0559 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному году.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются заместителем Председателя Правления Банка, при распределении

ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации).

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В случае, если Банк применяет изменения в учетной политике либо производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период, Банком представляются дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	2013	2012
Наличные средства	37719	40870
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	170562	101777
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	9165	8576
ИТОГО: Денежных средств и их эквивалентов	217446	151223

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАН» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). Согласно проведенному анализу все названные кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, состояние на 31 декабря 2013 года не вызывает опасений. Резервы под обесценение по средствам на корреспондентских счетах в этих кредитных организациях не создавались.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 5827 тыс. руб. (2012: 5309 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствует.

6. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Средства в других банках включают кредиты и депозиты, предоставленные банкам-контрагентам, включая Банк России.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет остаток на счету страхового депозита в ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва).

В связи с участием Банка в платежных системах денежных средств и в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» в течение отчетного периода Банком вносятся гарантийные взносы в фонд платежных систем. Данные денежные средства используются только в соответствии с распоряжениями Оператора платежной системы.

Далее представлена информация об остатках по депозитам в других банках. Кредитные риски по банкам-контрагентам отсутствуют.

(тыс. руб.)

	2013	2012
Страховой депозит в ОАО «УРАЛСИБ»	229	152
Гарантийные взносы Банка в фонд платежной системы	273	
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого депозитов банкам	502	152

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 22. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 25.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Всего в течение 2013 года Банком выдано кредитов в размере 750465 тыс. руб., в течение 2012 года Банком выдано кредитов в размере 913634 тыс. руб.

(тыс. руб.)

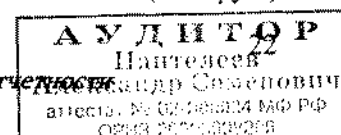
Классы кредитов	2013	2012
Кредитование субъектов малого предпринимательства	464543	505352
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	109254	112778
Дебиторская задолженность	143	19
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	573940	618149
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	88518	68004
Итого кредиты и дебиторская задолженность	485422	550145

В течение 2013 года Банк не имел убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013г.:

(тыс. руб.)

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013г.	62080	5905	19	68004
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	17753	2637	124	20514
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013г.	79833	8542	143	88518

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2012 г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012г.	26 561	2 481		29 042
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	35 519	3 424	19	38 962
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012г.	62 080	5 905	19	68 004

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

Наименование вида дебиторской задолженности	2013	2012
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	143	19
Итого дебиторской задолженности	143	19

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Реструктуризация (продлонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика продлонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2013		2012	
	сумма	сумма	сумма	%
Предприятия обрабатывающей	46654	8,0	86650	14,0

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

А У Д И Т О Р
Ивантеев
Александр Семенович
аттест. № 02-60124 МФ РФ
0103 200300205

о;										
строитель-			3 500	3 500					2 500	2 500
ство;										
Торговля	6 500		162 489	168 989	6 700				171 000	177 700
и с		5 975	3 200	9 175			1 260		2 700	3 960
недвижи-										
мым										
имуще-										
ством,										
аренда и										
предоста-										
вление										
услуг;										
прочие			1 900	1 900					1 250	1 250
виды										
деятельн-										
ости;										
-			109 254	109 254	1 374		260	170	110 974	112 778
физическ-										
ие лица –										
потребит-										
ельские										
кредиты,										
в том										
числе:										
жилищн-			9 033	9 033			260		34 394	34 654
ые										
Дебитор-			143	143					19	19
ская										
задолже-										
нность										

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года кредитная организация имеет 6 заемщиков (2012 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 27392 тыс. руб. (2012 г.: 23405 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 251124 тыс. руб. (2012 г.: 335124 тыс. руб.) или 43,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012г.: 54,2%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты			143	143
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	16500	3000		19500
- оборудованием и транспортными средствами	129840	3575		133415
- прочими активами	284079			284079

- поручительствами и банковскими гарантиями	34124	102679		136803
Итого кредитов и дебиторской задолженности	464543	109254	143	573940

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты			19	19
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	16 200			16 200
- оборудованием и транспортными средствами	116 678	2 150		118 828
- прочими активами	326 850			326 850
- поручительствами и банковскими гарантиями	45 624	110 628		156 252
Итого кредитов и дебиторской задолженности	505 352	112 778	19	618 149

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство. Резерв под обеспечение кредитов создается под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в балансе Банка по амортизируемой стоимости. В целях уменьшения суммы резервов под обеспечение кредитов обеспечение не принимается. Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	301649	96551		398200
Итого текущих и необесцененных	301649	96551		398200
Индивидуально обесцененные (за исключением просроченных платежей)	150204	7485	143	157832
Итого индивидуально обесцененные	150204	7485	143	157832
Просроченные но необесцененные (с задержкой платежа менее 30 дней)		1000		1000
Итого просроченных но необесцененные		1000		1000
Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа менее 30 дней)	8100	526		8626
Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 30 до 90 дней)	2500			2500

Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 90 до 180 дней)		2192		2192
Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 180 до 360 дней)		1500		1500
Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа свыше 360 дней)	2090			2090
Итого индивидуально обесцененные	12690	4218		16908
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	464543	109254	143	573940
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	79833	8542	143	88518
Итого кредитов	384710	100712		485422

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	386188	109768		495956
Итого текущих и необесцененных	386188	109768		495956
Индивидуально обесцененные	119164	3010	19	122193
Итого индивидуально обесцененные	119164	3010	19	122193
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	505352	112778	19	618149
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	62080	5905	19	68004
Итого кредитов	443272	106873		550145

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (оборудование, транспорт, товары в обороте). Поручительствами обеспечена большая часть кредитов физических лиц 94% (2012г. - 91%). Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам малого и среднего предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:	855690	308798	1164488
недвижимость		2800	2800

- оборудованием и транспортными средствами	92344	10503	102847
- прочими активами	324935		324935
- поручительствами и банковскими гарантиями	438411	295495	733906
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	389744	20182	409926
- недвижимостью	21880		21880
- оборудованием и транспортными средствами	89217	500	89717
- прочими активами	61992		61992
- поручительствами и банковскими гарантиями	216655	19682	236337
Итого	1245434	328980	1574414

Справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам среднего и предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:	1 064 809	343 107	1 407 916
недвижимость	26 578		26 578
- оборудованием и транспортными средствами	160 002	8 053	168 055
- прочими активами	370 195		370 195
- поручительствами и банковскими гарантиями	508 034	335 054	843 088
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	237 832	8 153	245 985
- недвижимостью	21 880	-	21 880
- оборудованием и транспортными средствами	51 397	-	51 397
- прочими активами	34758	-	34 758
- поручительствами и банковскими гарантиями	129 797	8 153	137 950
Итого	1 302 641	351 260	1 653 901

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методов оценки.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР
Павленков
Игорь Семёнович
аттестат № 12-000114 от 14.04.11
ОСНОВНОЙ ПРОФИЛЬ

представлена в примечании 26. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 25.

8. Основные средства

(тыс. руб.)

Категории основных средств	Примечание	Здания	Прочее банковское оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость на 01.01.2012г.		282	6964	543	2301	10090
Накопленная амортизация на 01.01.2012г.		(16)	(1292)	(251)	(50)	(1609)
Балансовая стоимость на 01.01.2012г.		266	5672	292	2251	8481
Поступления			113	1592		1705
Выбытие		52	277		215	544
Амортизационные отчисления за отчетный год	18	(5)	(1182)	(495)	(286)	(1968)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам		15				15
Балансовая стоимость за 31.12.2012г.		224	4326	1389	1750	7689
Стоимость за 31.12.2012г.		230	6368	2233	2086	10917
Накопленная амортизация за 31.12.2012г.		(6)	(2042)	(844)	(336)	(3228)
Балансовая стоимость на 01.01.2013г.		224	4326	1389	1750	7689
Поступления			3470	482	684	4636
Выбытие			570	504	684	1758
Амортизационные отчисления за отчетный год	18	(5)	(1740)	(830)	(965)	(3540)
Балансовая стоимость за 31.12.2013г.		219	5486	537	785	7027
Стоимость за 31.12.2013г.		230	9268	2211	2086	13795
Накопленная амортизация		(11)	(3782)	(1674)	(1301)	(6768)

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Балансовая стоимость за 31.12.2013г.	219	5486	537	785	7027
--------------------------------------	-----	------	-----	-----	------

Под определение основных средств, принятых Банком в формате МСФО 16 «Основные средства» не попали и были отнесены на операционные расходы Банка основные средства и материальные запасы на сумму 1771 тыс.руб., в том числе:

- не соответствующие критериям определения ОС 899 тыс.руб.
- низкой стоимостью (ниже 40 тыс.руб.) 872 тыс.руб.

9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2013	2012
Предоплата за товары и услуги	173	1048
Проценты признанные	747	93
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	41	
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)		354
Материальные запасы	836	546
Итого прочих активов	1797	2041

10. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком не привлекались средства других банков.

В течение 2012 года в соответствии с заключенным Соглашением о взаимном межбанковском кредитовании Банком использовались средства Банка «Нальчик» ООО в качестве краткосрочных межбанковских кредитов по ставке 10 % годовых.

(тыс.руб.)

	2013	2012
Кредиты, полученные от Банка «Нальчик» ООО		10000
Итого средств других банков		10000

Анализ сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 22. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 25.

11. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	2013	2012
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	27	41
Негосударственные организации:		
расчетные счета	78097	113954
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	24560	18393
Платежные агенты		
специальные счета	504	649
Физические лица:	342862	333430
текущие счета (платежные карты)	15625	16420

текущие счета (вклады до востребования)	56126	68404
срочные вклады	271111	248606
Итого средств клиентов	446050	466467

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	2013		2012	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	27	0,01	41	0,01
Предприятия нефтегазовой промышленности	328	0,07	598	0,13
Предприятия обрабатывающей промышленности	39891	8,94	53129	11,39
Предприятия коммунального хозяйства	17808	3,99	21809	4,68
Сельское хозяйство	10247	2,30	12737	2,73
Предприятия торговли	18123	4,06	18890	4,05
Транспорт	2345	0,53	3708	0,80
Строительство	10035	2,25	13175	2,82
Физические лица	342862	76,87	333430	71,48
Прочие	4384	0,98	8950	1,91
Итого средств клиентов	446050	100	466467	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 10 клиентов (2012г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 52297 тысяч рублей (2012г.: 78751 тыс.руб.), или 11,7 % (2012г.: 16,9 %) от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2013 года в Банке было 46 крупных вкладчиков (2012г.: 50 вкладчиков), имеющих совокупный остаток денежных средств в сумме 87773 тысяч рублей (2012г.: 98212 тыс.руб.), что составило 19,7 % (2012г.: 21 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов составляли 61,6 % в структуре баланса, за 31 декабря 2012 года 65%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2013	2012
Обязательства по операциям с использованием систем денежных переводов	5	26
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт	146	450
Начисленные налоги (за исключением налога на прибыль)	37	
Расчеты с поставщиками	168	161
Прочие		37
Итого прочих обязательств	356	674

13. Доли участников банка

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 31 декабря 2011 года	96994	96994
Собственные доли, выкупленные у участников Банка	(36)	(36)
За 31 декабря 2012 года	96958	96958
Доли, реализованные Банком безвозмездно в 2013 году	36	36
За 31 декабря 2013 года	96994	96994

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 5 (пяти) физических лиц.

В отчетном периоде Банком осуществлено безвозмездное распределение доли выбывшего участника в сумме 36 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены, и с учетом влияния инфляции составляют 96994 тысяч рублей.

14. Прочие компоненты совокупного дохода

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не были признаны в составе прибыли или убытка.

В течение 2013г. и 2012г. у Банка не было изменений в прочих компонентах совокупного дохода.

15. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты	122836	108015
Итого процентных доходов	122836	108015
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	23848	19288
Расчетные счета	351	364
Межбанковские кредиты	1027	478
Итого процентных расходов	25226	20130
Чистые процентные доходы	97610	87885

16. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в 2013 году снизились на 377 тыс.руб.

(тыс. руб.)

	2013	2012 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1574	2059
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	480	588
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты		

	1094	1471
--	------	------

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	12221	16043
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	12791	15963
Итого финансовый результат	(570)	80

17. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4119	4096
Комиссия по кассовым операциям	5112	7224
Комиссия по выданным гарантиям	201	10590
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	593	621
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	247	305
Комиссия по другим операциям (просмотр остатка в банкомате)	102	147
Итого комиссионных доходов	10374	22983
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	991	1174
Комиссия за услуги по денежным переводам	797	1074
Прочие	105	147
Итого комиссионных расходов	1893	2395
Чистый комиссионный доход	8481	20588

18. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2013	2012
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	84	67
Невостребованная кредиторская задолженность	222	50
Остатки счетов закрытых в одностороннем порядке		14
От оприходования излишков денежной наличности в банкомате (по вине клиента)	2	1
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	30	23
Доходы от выбытия (реализации) имущества		150
Доходы от сдачи имущества в аренду	8	9
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	58	99
Прочие	2	4
Итого прочих операционных доходов	406	417

19. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		28488	26475
Амортизация основных средств	8	3540	1968
Расходы по списанию основных средств, не признанных в соответствии с МСФО		36	534
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)		2645	2633
Расходы по операционной аренде (основных средств)		705	741
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		4344	3790
Расходы по страхованию		1362	1158
Благотворительность		977	969
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1046	778
Расходы на использование программно-технических средств защиты		1905	462
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		3223	4916
Прочие		556	522
Итого административных и прочих операционных расходов		48827	44946

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в:

- Фонд медицинского страхования Российской Федерации – 1046 тыс.руб. (2012г.: 950 тыс.руб.)
- Фонд социального страхования – 642 тыс.руб. (2012г.: 587 тыс.руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 4842 тыс. рублей (2012 г.: 4330 тыс. рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6273)	(5444)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3166	1291
Сторно отложенного налогообложения	(1291)	(1104)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(4398)	(5257)
Текущая ставка налога на прибыль	20%	20%

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему неприменимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012г: 20%).

Вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить (увеличить) сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в – бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Временные разницы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Основные средства	(36)	572
Амортизация основных средств	(1689)	990
Резерв под обесценение кредитов, средств в других банках	18113	4817
Прочие обязательства	59	51
Прочие активы	(616)	23
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	15831	6453
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	15831	6453
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3166	1291

Обязательство по отложенному налогу – это суммы налога на прибыль, подлежащее уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль.

21. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной финансовой отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

22. Управление рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно

обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.
Географический риск	В результате неисполнения финансовых обязательств контрагентами из-за экономических, политических, социальных изменений	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	При принятии решения учитывается географическое, экономическое, политическое, социальное положение контрагента
Рыночный риск	В результате возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск)	Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка (банк вынужден привлекать большой объем межбанковских кредитов, чрезмерно увеличивать процентные ставки, испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п.) соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка)
Процентный	В результате	Обеспечение	Анализ «сигналов рынка»; курс

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР
Пантелей 36
Адрес: 360000, Республика Дагестан, г. Магас, ул. Мухоморова, д. 36
ИНН 3607003030

риск	неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	валют, котировки ценных бумаг, ставки и объемы межбанковских кредитов
Риск ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Операционный риск	В результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Правовой риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена система пограничных значений (лимитов); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка, включая Наблюдательный совет, Правление, кредитный комитет. Контроль за рисками осуществляют ответственные сотрудники. Последующий контроль за всеми рисками осуществляет эксперт внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Сотрудники, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не менее одного раза в квартал.

Результаты стресс - тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости активов в отчете о финансовом положении Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группы связанных заемщиков, заемщиков участников Банка. В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает лимиты в пределах 5% капитала Банка, лимиты свыше 5% утверждает Правление Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, и оформляются протоколами кредитного комитета.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 31 декабря 2013 года			
	Краснодарский край	Москва	КБР	Всего Россия
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты			217446	217446
Обязательные резервы на счетах в Банке России			5827	5827
Средства в других банках		502		502
Кредиты и дебиторская задолженность	6500	5975	472947	485422
Основные средства			7027	7027
Отложенный налоговый актив			3166	3166
Прочие активы			1797	1797
Итого активов	6500	6477	708210	721187
Обязательства				
Средства клиентов			446050	446050
Прочие обязательства			356	356
Текущее обязательство по налогу на прибыль			853	853
Итого обязательств			447259	447259
Чистая балансовая позиция	6500	6477	260951	273928

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 31 декабря 2012 года					
	Краснодарский край	Ставропольский край	Москва	Осетия	КБР	Всего Россия
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					151 223	151 223
Обязательные резервы на счетах в Банке России					5 309	5 309
Средства в других банках			152			152
Кредиты и дебиторская задолженность	7 803	18 600	1 493	165	522 084	550 145
Основные средства					7 689	7 689
Отложенный налоговый актив					1 291	1 291
Прочие активы					2 041	2 041
Текущие требования по налогу на прибыль					4	4
Итого активов	7 803	18 600	1 645	165	689 641	717 854
Обязательства						
Средства других банков					10 000	10 000
Средства клиентов					466 467	466 467
Прочие обязательства					674	674
Текущее обязательство по налогу на прибыль					103	103

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР
 Папугалев
 Александр Семенович
 аттестат М. 03-000134 МП РФ
 0103 01 00000000

Изменение финансового результата и собственного капитала в результате колебаний обменных курсов представлены ниже:

(тыс. руб.)

За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
(570)		80	

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются кредитным Комитетом.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска с применением гэлп-анализа не проводится.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам не пересматриваются в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

Ниже представлен анализ процентного риска по срокам погашения за 31.12.2013 г.:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы за 31.12.2013					
Кредиты и дебиторская задолженность	5282	123582	311588	133488	573940
Процентная ставка	22,5%	19,2%	19,7%	19,4%	
Итого финансовых активов	5282	123582	311588	133488	573940
Финансовые обязательства за 31.12.2013					
Средства клиентов – физических лиц	71751	35793	81258	154060	342862
Процентная ставка	3%	6,8%	9,3%	9,5%	
Средства клиентов – юридических лиц	103188				103188
Процентная ставка	0,5%				
Итого финансовых обязательств	174939	35793	81258	154060	446050

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР
Пантелеев
Сергей Сергеевич
инд. № 00000000000000000000
00000000000000000000

Чистый разрыв за 31 декабря 2013 года	(169657)	87789	230330	(20572)	127890
---------------------------------------	----------	-------	--------	---------	--------

Анализ процентных ставок по срокам погашения за 31.12.2012 г.:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы за 31.12.2012					
Кредиты и дебиторская задолженность	22605	158739	288494	148311	618149
Процентная ставка	19,6%	20,9%	18,3%	18,9%	
Итого финансовых активов	22605	158739	288494	148311	618149
Финансовые обязательства за 31.12.2012					
Средства клиентов – физических лиц	108534	170906	52531	1459	333430
Процентная ставка	3%	6,3%	8,5%	10%	
Средства клиентов – юридических лиц	133037				133037
Процентная ставка	0,5%				
Средства других банков		10000			10000
Процентная ставка		10%			
Итого финансовых обязательств	241571	180906	52531	1459	476467
Чистый разрыв за 31 декабря 2012 года	(218966)	(22167)	235963	146852	141682

Банк не имеет финансовых активов и обязательств в иностранной валюте, подверженных изменению процентных ставок. Колебания доходности вследствие изменения процентных ставок отсутствуют в связи с фиксированной процентной ставкой, закрепленной договором с клиентом Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет заместитель председателя правления, отчет рассматривается на заседании Наблюдательного Совета Банка ежеквартально.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств на счетах юридических лиц, вкладов физических лиц.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется с помощью проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;

обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 131,3% (2012 г.: 71,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 120,6% (2012 г.: 70,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 40,4% (2012 г.: 46,7%).

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(тыс.руб.)

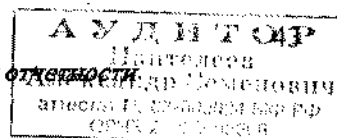
Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	71751	35793	81258	154060		342862
Средства клиентов – прочие	103188					103188
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	174939	35793	81258	154060		446050
Прочие обязательства	356					356
Текущее обязательство по налогу на прибыль	853					853
Итого потенциальных будущих выплат по прочим обязательствам	1209					1209
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	176148	35793	81258	154060		447259

В таблице далее представлен анализ обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс.руб.)

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	108 534	170 906	52 531	1 459		333 430
Средства клиентов – прочие	133 037					133 037
Средства других банков		10 000				10 000
Итого потенциальных будущих выплат по	241571	180906	52531	1459		476467

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



финансовым обязательствам					
Прочие обязательства	674				674
Текущее обязательство по налогу на прибыль	103				103
Итого потенциальных будущих выплат по прочим обязательствам	777				777
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	242 348	180 906	52 531	1 459	477 244

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

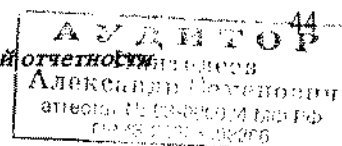
(тыс.руб.)

Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	217446					217446
Средства в других банках	502					502
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5827					5827
Кредиты и дебиторская задолженность	11445	54552	320055	99370		485422
Итого финансовых активов	235220	54552	320055	99370		709197
Обязательства						
Средства клиентов	174939		117051	154060		446050
Итого финансовых обязательств	174939		117051	154060		446050
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	60281	54552	203004	(54690)		263147
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года		131446	131701	263147		

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс.руб.)

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	151 223					151 223
Средства в других банках	152					152
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 309					5 309
Кредиты и дебиторская задолженность	17 696	87 294	334 109	111 046		550 145
Итого финансовых активов	174 380	87 294	334 109	111 046		706 829
Обязательства						
Средства клиентов	241 572	73 822	149 614	1 459		466 467
Средства других банков		10 000				10 000
Итого финансовых обязательств	241 572	83 822	149 614	1 459		476 467
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(67 192)	3 472	184 495	109 587		230 362
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года		(63 720)	120 775	230 362		

Банк считает, что несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

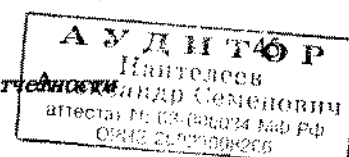
Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012г.	
Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала	Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала
13 803	39,2%	11783	33,5%

При минимально допустимом значении норматива в 2013 году - 10%.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Отделом отчетности и анализа на основании показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

«Оценка уровня правового риска»;

«Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами»;

«Результаты оценки уровня правового риска в динамике».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Превышение Банком допустимого значения уровня правового риска призвана фиксировать система пограничных значений (лимитов). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще 1 раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, Правление Банка, Председатель Правления, руководитель службы внутреннего контроля.

Отчет об уровне правового риска предоставляется Наблюдательному Совету Банка начальником отдела отчетности и анализа ежеквартально.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 253496 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 39,2%.

По состоянию за 31 декабря 2012 сумма капитала, управляемого Банком, составляла 242430 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 34,3%, что соответствует минимальному уровню.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Отчеты представляются в Банк России за подписью руководителя и главного бухгалтера.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

(тыс. руб.)

	2013	2012
Основной капитал	233868	214581
Дополнительный капитал	19759	19511
Суммы, вычитаемые из капитала	131	152
Итого нормативного капитала	253496	233940

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24. Условные обязательства

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации в стране.

Судебные иски - Время от времени в процессе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство - Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера - По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел обязательства по операционной аренде помещений общей площадью 677,8 кв.м..

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(руб.)

	2013	2012
Менее 1 года (ежемесячно)	69277	72838
От 1 года (ежегодно)	831332	874061
Итого обязательств по операционной аренде	831332	874061

Соблюдение особых условий - По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия, действующие в течение отчетного периода, в частности, в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

исполнения — клиентом
А. С. ДИТЯКОВ
 Генеральный директор
 47
 01.01.2014
 01.01.2014

своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка выражены в рублях и составляют:

(тыс. руб.)

Наименование обязательства	За 31 декабря 2013г.	За 31 декабря 2012г.
Гарантии выданные	3564	5061
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательства кредитного характера	3564	5061

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Оценка может не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.

Финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой в Банке отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов:

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов. Процентная ставка утверждается договором по каждому клиенту, сохраняется весь срок действия кредита. Справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличается от их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости кредитов осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи кредита.

Оценка резервов под обесценение кредитов включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение по кредитам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства клиентов - По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, отражаются по амортизированной стоимости, которая равна их текущей справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(тыс.руб.)

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	217446	217446	151 223	151 223
-наличные средства	37719	37719	40 870	40 870
-остатки по счетам в Банке России	170562	170562	101 777	101 777
-корреспондентские счета	9165	9165	8 576	8 576
Средства в других банках:	502	502	152	152
-кредиты и депозиты в других банках	502	502	152	152
Кредиты и дебиторская задолженность:	485422	485422	550 145	550 145
-кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	384710	366710	449 604	449 604
-кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	100569	100569	100 522	100 522
- дебиторская задолженность	143	143	19	19
Итого финансовых активов	703370	703370	701 520	701 520
Средства клиентов:	446050	446050	466 467	466 467
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	103188	103188	133 037	133 037
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	71751	71751	84 824	84 824
Срочные вклады физических лиц	271111	271111	248 606	248 606
Средства других банков			10 000	10 000
- прочие			10 000	10 000
Итого финансовых обязательств	446050	446050	476 467	476 467

26. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупному участнику Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В отчете о финансовом положении Банка размер кредитов, предоставленных клиентам, являющимся связанными с Банком сторонами, составили:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2013	2012
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение	109530	122500

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР
Пантелеев
Александр Семёнович
адресат № 03-00/014-МФ РФ
00000000000000000000

периода		
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение периода	129102	83000

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка 13-22%)	343	17668
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2013 г.	11	518

По состоянию за 31 декабря 2012 г. по операциям со связанными с Банком сторонами информация представлена ниже.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (договорная процентная ставка 13-22%)	1600	39500
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2012 г.	292	1185

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2013 год:

(тыс.руб.)

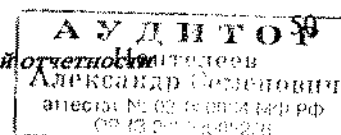
Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	83	6478
Процентные расходы		0,2
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2013 г.	(283)	(690)
Комиссионные доходы		50
Доля в прибыли Банка после налогообложения	(1)%	30%

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2012 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	62	7 270

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Процентные расходы		(99)
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2012 г.	(292)	(1 185)
Комиссионные доходы		113
Доля в прибыли Банка после налогообложения	(1)%	29%

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон за 2013 год:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2013	2012
Привлечено	723278	942671
Выплачено со счетов	723278	944990
Остаток	74	143

В течение 2013 года связанным с Банком лицом взносы в уставный капитал Банка не производились. В течение 2013 года Банком не выдавались гарантии связанным с Банком сторонам.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5150	4620

Ниже приведены данные о единовременных выплатах по вознаграждению членов Правления и членов Наблюдательного Совета по итогам отчетного 2013г. и 2012г.:

(тыс.руб.)

Наименование	2013	2012
Члены Правления Банка	126	110
Члены Наблюдательного Совета	69	66

27. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Таким образом, события после отчетной даты - это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно.

Все существенные события после отчетной даты, свидетельствующие об изменении хозяйственных условий, отражаются в бухгалтерской отчетности за отчетный период независимо от того, являются их последствия благоприятными или нет.

В период от даты составления до даты предоставления данной отчетности события, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

25 марта 2014 года на общем годовом собрании участников Банка было объявлено о распределении прибыли за 2013 год, полученной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Направлено на счет нераспределенной прибыли 19557 тыс.руб., вознаграждение членам Правления и Наблюдательного Совета Банка 201 тыс.руб.

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

30.05.2014

Председатель Правления

О.Н. Черешкова

Главный бухгалтер

В.Н. Иваненко

М. П.

