

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

АДРЕСАТ

Пользователям финансовой отчетности Банк «Прохладный» ООО.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: Банк «Прохладный» ООО.

Место нахождения: Россия, КБР, г. Прохладный, ул. Ленина, д.115.

Государственный регистрационный номер: 1020700000617, свидетельство от 30 октября 2002 года, серия 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года.

АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Международный аудиторский центр»

Сокращенное наименование: ООО «Международный аудиторский центр».

Место нахождения: Российская Федерация, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 72, стр. 1, офис 6

Государственный регистрационный номер: 1127747290142, свидетельство от 26 декабря 2012 года, серия 77 № 016003062 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица.

ООО «Международный аудиторский центр» является членом саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Московская Аудиторская Палата» (НП «МоАП»). Регистрационный номер записи в реестре СОА: 11303031442.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банк «Прохладный» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банк «Прохладный» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с требованиями

стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что предоставленная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность дает достоверный и справедливый взгляд на финансовое положение Банк «Прохладный» ООО на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение: Финансовая отчетность кредитной организации Банк «Прохладный»
ООО, подготовленная в соответствии с МСФО за период,
закончившийся 31 декабря 2014 года на 53 л. в 1 экз.

Аудитор ООО «Международный
аудиторский центр»
10.06.2015



[Signature]
А.С.Пантелеев

(действующий на основании приказа Генерального директора ООО «Международный аудиторский центр» от 19.11.2013 № 4; квалификационный аттестат аудитора от 21 сентября 2011 г. № 03-000034 выданный на неограниченный срок, ОРНЗ № 20903008206)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),

ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ

С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000034
ВЫДАН 21.09.2011
ОРИЗ 20903008206

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	8
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики.....	13
Ключевые методы оценки	13
Первоначальное признание финансовых инструментов	14
Обесценение финансовых активов	15
Денежные средства и их эквиваленты	16
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16
Средства в других банках	16
Кредиты и дебиторская задолженность	16
Векселя приобретенные	17
Основные средства	18
Амортизация	18
Нематериальные активы	18
Заемные средства	19
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	19
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	19
Обязательства кредитного характера	19
Уставный капитал и эмиссионный доход	20
Собственные доли, выкупленные у участников	20
Дивиденды	20
Отражение доходов и расходов	20
Налог на прибыль	20
Переоценка иностранной валюты	21
Взаимозачеты	21
Учет влияния инфляции	21
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	22
Заработная плата и связанные с ней отчисления	22
Отчетные сегменты	22
Операции со связанными сторонами	23
Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в других банках	23
7. Кредиты и дебиторская задолженность	24
8. Основные средства	30
9. Прочие активы	31
10. Средства других банков.....	32
11. Средства клиентов.....	32
12. Прочие обязательства	33
13. Доли участников банка	33
14. Прочие компоненты совокупного дохода	33
15. Процентные доходы и расходы.....	34
16. Информация об операциях с иностранной валютой	34
17. Комиссионные доходы и расходы	34
18. Прочие операционные доходы.....	35
19. Административные и прочие операционные расходы.....	35
20. Налог на прибыль	36
21. Сегментный анализ	37
22. Управление рисками	37
23. Управление капиталом	48
24. Условные обязательства.....	48
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
26. Операции со связанными сторонами	51
27. События после отчетной даты.....	53

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ №03-000034
27.09.2014
ОПНЗ 20903008206

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, соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованны 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 2014 года, утверждена Наблюдательным Советом Банка.

От имени Наблюдательного Совета Банка

29.05.2015г.

Председатель Правления



Е.Ю.Цвинда

Главный бухгалтер

С.Л.Степанищева

М.П.



АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ

АТТЕСТАТ №03-000034

0903 20903008206

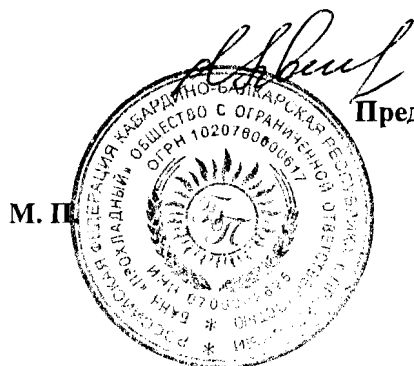
Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	275609	217446
Средства в других банках	6	761	502
Обязательные резервы в Банке России	5	4124	5827
Кредиты и дебиторская задолженность	7	462991	485422
Основные средства	8	7982	7027
Отложенный налоговый актив	20		3166
Прочие активы	9	2918	1797
ИТОГО АКТИВОВ		754385	721187
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	25000	
Средства клиентов	11	411844	446050
Прочие обязательства	12	577	356
Отложенное налоговое обязательство		3183	
Текущие обязательства по налогу на прибыль			853
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		440604	447259
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал Банка	13	96994	96994
Нераспределенная прибыль		216787	176934
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		313781	273928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		754385	721187

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

29.05.2015г.



Е.Ю. Цевинда
Председатель Правления

С.Л. Степанищева
Главный бухгалтер

М. П.

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

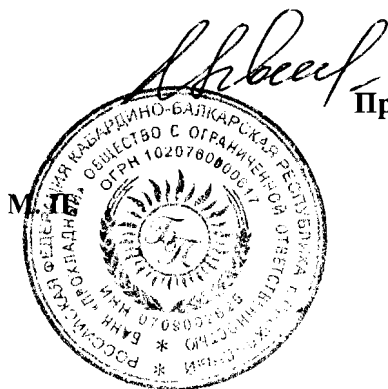
АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ №03-000034
СВ ДАН 21.09.2011
ОПНЗ 20903008206

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	15	108063	122836
Процентные расходы	15	(22910)	(25226)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		85153	97610
Изменение резерва под обесценение кредитов, средств в других банках	7	22905	(20514)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		108058	77096
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	(1066)	1094
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	(5880)	(570)
Комиссионные доходы	17	7187	10374
Комиссионные расходы	17	(1565)	(1893)
Прочие операционные доходы	18	610	406
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		107344	86507
Административные и прочие операционные расходы	19	(48077)	(48827)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		59267	37680
Расходы по налогу на прибыль	20	(19414)	(4398)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		39853	33282
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Изменение переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход за период		39853	33282

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

29.05.2015г.



Е.Ю.Цевинда
Председатель Правления

С.Л.Степанищева
Главный бухгалтер

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АИТСТАТ №03-000034
ОПИС 20903008206

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

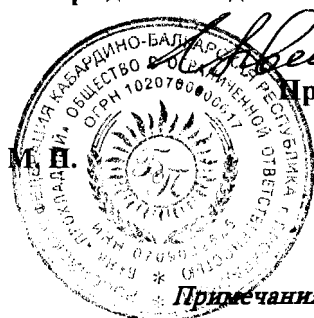
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		107212	122058
Проценты уплаченные		(22458)	(23495)
Доходы по операциям с иностранной валютой		(1066)	1094
Комиссии полученные		7187	10374
Комиссии уплаченные		(1565)	(1893)
Прочие операционные доходы		610	406
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(44739)	(43736)
Уплаченный налог на прибыль		(16231)	(5148)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28950	59660
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	5	1703	(518)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(259)	(350)
Чистое снижение (прирост) по кредитам		45336	44191
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1121)	248
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков	10	25000	(10000)
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		(34658)	(22148)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		1483	346
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		37484	11769
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(2391)	(4636)
Выручка от реализации основных средств			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2391)	(4636)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы участников Банка			
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников банка			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(5880)	(570)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		58163	66223
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	217446	151223
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	275609	217446

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

29.05.2015г.



Е.Ю. Цевинда
Председатель Правления

С.Л. Степанищева

С.Л. Степанищева
Главный бухгалтер

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ №03-000034
Выдан 21.09.2014
0703 20903008206

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 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 64,5 человек (в 2013 г.: 61 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 1400 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

Официальный сайт Банка: prbkbr.ru

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 (в том числе по системам «CONTACT», «UNISStream», «Золотая корона»), 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

Экономика Кабардино-Балкарии представляет собой в основном сложившийся многоотраслевой хозяйственный комплекс, соответствующий природным, климатическим и демографическим условиям республики.

Кабардино-Балкария сегодня располагает достаточным потенциалом для роста экономики, но не всегда он используется должным образом. И как результат, республика в последние годы оказалась в сложном социально-экономическом положении. В этих условиях в 2014 году предприняты кардинальные меры по исправлению ситуации. По итогам 8 месяцев 2014 года индекс промышленного производства составил 108,9%, превышены прошлогодние показатели по объемам строительных работ и инвестиций в основной капитал.

Незначительное отставание было допущено в сельском хозяйстве. 2015 год объявлен в Кабардино-Балкарии годом сельского хозяйства. Наиболее перспективными являются плодоовощеводство, виноградарство, семенное кукурузоводство и животноводство. Развитие сырьевых баз приведет к росту объемов производства пищевой и перерабатывающей промышленности.

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ

АТТЕСТАТ №03-200334

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОПИС 20903008206

В Кабардино-Балкарии планируется активное использование значительного потенциала туристско-рекреационного комплекса. Республика располагает 11 зонами потенциальной рекреационной специализации, имеющих разный уровень развития.

В целом на ближайшие пять лет (с 2014 по 2018 гг.) в республике разработан план вывода на траекторию устойчивого социально-экономического развития. Особое внимание уделено подъему промышленности. Предстоит реализовать ряд крупных инвестиционных проектов, которые позволят добиться существенного роста объемов производства, продвигать решение вопроса о возрождении Тырныаузского вольфрамо - молибденового комбината. Приоритетным направлением социально-экономического развития республики является аграрный сектор и сопряженные с ним отрасли переработки.

На их базе будет создано большое количество объектов разного масштаба в различных отраслях, отвечающих по сервису и оснащенности самым современным требованиям. Большинство из них сегодня реализуется как с государственной помощью, так и за счет собственных ресурсов инвесторов. При этом закупаются самые современные технологии, позволяющие быть конкурентоспособными, обеспечивать реализацию задач по импортозамещению, формированию действительно конкурентоспособной продукции для собственного потребления и для экспортного потенциала.

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.

Северо - Кавказский Федеральный Округ с точки зрения развития банковской системы и финансовых рынков в силу ряда объективных и субъективных обстоятельств находится пока на самых слабых позициях в стране. Но существует огромный потенциал Северо - Кавказского региона, особенно в сфере развития малого и среднего предпринимательства, который должен использоваться в полной мере. Доказательством этого потенциала служит то, что в Кабардино-Балкарии не обанкротился ни один банк.

В настоящее время банковская система устойчиво сохраняет 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.

Банки республики активно наращивают собственный капитал, необходимый для сохранения своего статуса. Население республики больше доверяет банкам КБР, чем это делает среднероссийский житель. Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются расчеты с использованием банкоматов и платежных терминалов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка.

В условиях ухудшения состояния экономики Российской Федерации, резкого роста курса доллара и евро по отношению к рублю, повышения процентных ставок следует ожидать снижения платежеспособности клиентов и, как следствие, роста просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

3. Основы составления 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.

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ №03-090034
ВЫДАН 21.09.2011
ОПИС 20903008206

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 и нематериальным активам;
- 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 2014 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 2014 года, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 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.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с поправками вступил в силу для годовых периодов 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 долевого финансового инструмента, не предназначенного 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.

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ

10

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вступили в силу для годовых периодов 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 неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Документ "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010 - 2012 гг.", выпущенный в декабре 2013 г., внес изменения в пункты 4.2.1 и 5.7.5 в качестве сопутствующей поправки, обусловленной поправкой к МСФО (IFRS) 3. Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении объединений бизнеса, к которым применяется поправка к МСФО (IFRS) 3.

- поправка к МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы":

В пункте 5 после подпункта (е) дополнить подпунктом (f) следующего содержания:

(f) условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса (см. МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса").

После пункта 97 дополнить пунктом 99 следующего содержания:

Документ "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010 - 2012 гг.", выпущенный в декабре 2013 г., внес изменения в пункт 5 в качестве сопутствующей поправки, обусловленной поправкой к МСФО (IFRS) 3. Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении объединений бизнеса, к которым применяется поправка к МСФО (IFRS) 3.

- поправка к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка":

В подразделе "Определения четырех категорий финансовых инструментов" пункта 9 внести следующие изменения:

Абзац первый изложить в следующей редакции:

Финансовые активы или финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток - финансовые активы или финансовые обязательства, которые соответствуют любому из следующих условий.

После подпункта (а) дополнить подпунктом (аа) следующего содержания:

(аа) Они являются условным возмещением покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса".

После пункта 108D дополнить пунктом 108F следующего содержания:

108F. Документ "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010 - 2012 гг.", выпущенный в декабре 2013 г., внес изменения в пункт 9 в качестве сопутствующей поправки, обусловленной поправкой к МСФО (IFRS) 3. Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении объединений

- поправки к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"

В пункте 22 после подпункта (а) дополнить подпунктом (аа) следующего содержания:

(аа) суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12. Сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы, которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики; и

в подпункте (с) пункта 28 после слов "активов предприятия" дополнить словами ", если активы сегментов отражаются в отчетности в соответствии с пунктом 23".

После пункта 36А дополнить пунктом 36С следующего содержания:

36С. Документ "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010 - 2012 гг.", выпущенный в декабре 2013 г., внес изменения в пункты 22 и 28. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет данную поправку в отношении более раннего периода, ей следует раскрыть данный факт.

- поправка к МСФО (IAS) 16 "Основные средства"

Пункт 35 изложить в следующей редакции:

После переоценки объекта основных средств балансовая стоимость такого актива корректируется до его переоцененной стоимости. На дату переоценки актив учитывается одним из следующих способов:

(а) валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива. Например, валовая балансовая стоимость может быть пересчитана на

основе наблюдаемых рыночных данных либо она может быть пересчитана пропорционально изменению балансовой стоимости. Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива после учета накопленных убытков от обесценения; либо

(b) накопленная амортизация вычитается из валовой балансовой стоимости актива.

Величина корректировки накопленной амортизации основных средств составляет часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости, которая подлежит учету в соответствии с пунктами 39 и 40.

После пункта 80 дополнить пунктом 80А следующего содержания:

80А. Документ "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010 - 2012 гг." внес изменения в пункт 35. Организация должна применять данную поправку в отношении всех переоценок, признанных в годовых периодах, начинающихся на дату первоначального применения этой поправки или после нее, а также в непосредственно предшествующем годовом периоде. Организация также вправе, но не обязана представить скорректированную сравнительную информацию для более ранних представленных в отчетности периодов. Если организация представляет нескорректированную информацию за более ранние периоды, она должна четко идентифицировать информацию, которая не была скорректирована, указать, что она была представлена на другой основе, и объяснить эту основу.

Перед пунктом 81И дополнить пунктом 81Н следующего содержания:

81Н. Документ "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010 - 2012 гг.", выпущенный в декабре 2013 г., внес изменения в пункт 35 и добавил пункт 80А. Организация должна применять данную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет данную поправку в отношении более раннего периода, ей следует раскрыть данный факт.

- поправка к МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

В пункте 9 после абзаца (vii) подпункта (b) дополнить абзацем (viii) следующего содержания:

(viii) Предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или его материнскому предприятию.

После пункта 17 дополнить пунктом 17А следующего содержания:

17А. Если предприятию предоставляются услуги ключевого управленческого персонала другим предприятием ("управляющей компанией"), предприятие не обязано применять требования в пункте 17 в отношении вознаграждения, выплаченного или подлежащего выплате управляющей компанией ее работникам или директорам.

После пункта 18 дополнить пунктом 18А следующего содержания:

18А. Суммы, затраченные предприятием на приобретение услуг ключевого управленческого персонала, предоставленных отдельной управляющей компанией, должны раскрываться в отчетности.

После пункта 28В дополнить пунктом 28С следующего содержания:

28С. Документ "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010 - 2012 гг.", выпущенный в декабре 2013 г., внес изменения в пункт 9 и добавил пункты 17А и 18А. Организация должна применять данную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет данную поправку в отношении более раннего периода, ей следует раскрыть данный факт.

- поправка к МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы"

Пункт 80 изложить в следующей редакции:

80. Когда нематериальный актив переоценивается, то балансовая стоимость такого актива корректируется до его переоцененной стоимости. На дату переоценки актив учитывается одним из следующих способов:

(a) валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива. Например, валовая балансовая стоимость может быть пересчитана на основе наблюдаемых рыночных данных либо она может быть пересчитана пропорционально изменению балансовой стоимости. Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива после учета накопленных убытков от обесценения; либо

(b) накопленная амортизация вычитается из валовой балансовой стоимости актива.

Величина корректировки накопленной амортизации составляет часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости, которая подлежит учету в соответствии с пунктами 85 и 86.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на наиболее выгодном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательств между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются 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, 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. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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.

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ 15
АТТЕСТАТ №03-200934
ВЫДАН 21.09.2011
0103 20903008206

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 непроемные 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, действовавшим 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

АУДИТОР ЧАНТЯЛЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000334

16

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.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ №03-000334

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о финансовых результатах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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.

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ

19

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

выдан 21.09.2011

0105 20903008206

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:

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ

АТТЕСТАТ № 03-200334

СРОК 20003008206

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, имеющих 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 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. 32, 6587 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г. 45,0559 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.

Резервы - оценочные обязательства и условные 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.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование данного обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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.)

	2014	2013
Наличные средства	45209	37719
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	210945	170562
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	19455	9165
Резервы на возможные потери по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах		
ИТОГО: Денежных средств и их эквивалентов	275609	217446

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

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 4124 тыс. руб. (2013: 5827 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). В соответствии с профессиональными суждениями ответственных исполнителей Банка ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва) имеют хорошее финансовое положение, состояние на отчетную дату не вызывает опасений. Резервы на возможные потери на корреспондентских счетах в этих кредитных организациях не создавались.

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают депозиты, предоставленные банкам-контрагентам.

По состоянию на отчетную дату 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.)

	2014	2013
Страховой депозит в ОАО «УРАЛСИБ»	394	229
Гарантийные взносы Банка в фонд платежной системы	367	273
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого депозитов банкам	761	502

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 2014 года Банком выдано кредитов в размере 512195 тыс. руб., в течение 2013 года Банком выдано кредитов в размере 750465 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	2014	2013
Кредитование субъектов малого предпринимательства	434037	464543
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	94396	109254
Дебиторская задолженность	171	143
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	528604	573940
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	65613	88518
Итого кредиты и дебиторская задолженность	462991	485422

В течение 2014 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 2014г.:

(тыс. руб.)

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 2014г.	79833	8542	143	88518
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	(28885)	5952	28	(22905)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014г.	50948	14494	171	65613

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2013г.

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ

АТТЕСТАТ №03-200034

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОГРН 20903008206

(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 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

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2014	2013
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	171	143
Итого дебиторской задолженности	171	143

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

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.

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

Наименование отрасли	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	9834	1,8	46654	8,1
Предприятия торговли	207144	39,2	168989	29,0
Сельскохозяйственные предприятия	198066	37,5	234468	40,9
в том числе дебиторская задолженность	171		143	
Строительство	2163	0,4	3500	0,6
Недвижимость	14614	2,8	9175	2,0
Частные лица	94396	17,9	109254	19,0
Прочие	2216	0,4	1900	0,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	528604	100,0	573940	100,0

Основная часть кредитного портфеля Банка 96,4% была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Кабардино-Балкарской Республике (в 2013г. 97,9%), заемщикам, зарегистрированным в Краснодарском крае 1,5% (в 2013г. 1,1%), Ставропольском крае (в 2013г. 0,4%), Москва 1,7% (в 2013г. 1%).

За 2014 год было реструктурировано (продолжено) кредитов на сумму 200 382 тыс.руб. (в 2013г. 98538 тыс.руб.).

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ №03-200034
выдан 21.09.2011
0508 20003408206

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2014					2013			
	Краснодарский край	Ставропольский край	Москва	КБР	Итого	Краснодарский край	Москва	КБР	Итого
Задолженность по кредитам и дебиторской задолженности, всего: в том числе	8 000	2 000	9 000	509 433	528 604	6 500	5 975	561 465	573 940
- субъекты малого предпринимательства, в том числе:	6 000	1 500	9 000	417 537	434 037	6 500	5 975	452 068	464 543
обрабатывающие производства;				9 834	9 834			46 654	46 654
сельское хозяйство;				198 066	198 066			234 325	234 325
строительство;				2 163	2 163			3 500	3 500
торговля;	6 000	1 500		199 644	207 144	6 500		162 489	168 989
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;			9 000	5 614	14 614		5 975	3 200	9 175
прочие виды деятельности;				2 216	2 216			1 900	1 900
-физические лица – потребительские кредиты, в том числе:	2 000	500		91 896	94 397			109 254	109 254
жилищные				7 184	7 184			9 033	9 033
Дебиторская задолженность				171	171			143	143

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, поддерживается соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне 10% от капитала Банка.

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года Банк имеет 3 заемщиков (2013г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 31378тыс.рублей (2013 г.: 27392 тыс.рублей).

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ 26

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АТТЕСТАТ № 03-202334
ВЫДАН 21.09.2011
ОПНЗ 20903008206

Совокупная сумма этих кредитов составляет 161500 тыс. руб. (2013 г.: 251124 тыс. руб.) или 30,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2013г.: 43,8%).

Информация о кредитном риске приведена в примечании 22.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты			171	171
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	22647			22647
- оборудованием и транспортными средствами	159488	4841		164329
- прочими активами	249739			249739
- поручительствами и банковскими гарантиями	2163	89555		91718
Итого кредитов и дебиторской задолженности	434037	94396	171	528604

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (оборудование, транспорт, товары в обороте). Поручительствами обеспечена большая часть кредитов физических лиц 95% (2013г.- 94%). Резерв под обесценение кредитов создается под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в балансе Банка по амортизируемой стоимости.

В целях уменьшения суммы резервов под обесценение кредитов обеспечение не принимается.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные (1,2 гр.)	350133	73794		423927
Итого текущих и необесцененных	350133	73794		423927
Индивидуально обесцененные (за исключением просроченных платежей) (3,4 гр. Без просрочек)	71587	14470	171	86228
Итого индивидуально обесцененные	71587	14470	171	86228
(3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 90 до 180 дней)	1583			1583
(3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 180 до 360 дней)		1000		1000
(3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа свыше 360 дней)	10734	5132		15866
Итого индивидуально обесцененные	12317	6132		18449
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	434037	94396	171	528604
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	50948	14494	171	65613
Итого кредитов	383089	79902		462991

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

АУДИТОР ПАНТЕВЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ 28
АТТЕСТАТ № 03-002374
ВЫДАН 21.09.2011
ОПИС 20903008206

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам малого и среднего предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:			
недвижимость	884900	254092	1138992
- оборудованием и транспортными средствами	17805		17805
- прочими активами	180284	11089	191373
- поручительствами и банковскими гарантиями	250084		250084
- поручительствами и банковскими гарантиями	436727	243003	679730
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:			
- недвижимостью	289077	53608	342685
- оборудованием и транспортными средствами			
- прочими активами	42860	2825	45685
- поручительствами и банковскими гарантиями	81964		81964
- поручительствами и банковскими гарантиями	164253	50783	215036
Итого	1173977	307700	1481677

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.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам среднего предпринимательства	малого и 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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами 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 01.01.2013г.		230	6368	2233	2086	10917
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.		(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	19	(5)	(1740)	(830)	(965)	(3540)

2013 год						
Балансовая стоимость за 31.12.2013г.		219	5486	537	785	7027
Стоимость за 31.12.2013г.		230	9268	2211	2086	13795
Накопленная амортизация за 31.12.2013г.		(11)	(3782)	(1674)	(1301)	(6768)
Балансовая стоимость на 01.01.2014г.		219	5486	537	785	7027
Поступления			170	2143	78	2391
Амортизационные отчисления за 2014 год	19	(4)	(870)	(313)	(249)	(1436)
Балансовая стоимость за 31.12.2014г.		215	4786	2367	614	7982
Стоимость за 31.12.2014г.		230	10455	3415	2086	16186
Накопленная амортизация за 31.12.2014г.		(15)	(5669)	(1048)	(1472)	(8204)
Балансовая стоимость за 31.12.2014г.		215	4786	2367	614	7982

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 1556 тыс.руб., в том числе:

- не соответствующие критериям определения ОС 393 тыс.руб.
- низкой стоимостью (ниже 40 тыс.руб.) 1163 тыс.руб.

В соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» не подлежат признанию непрофильные активы, содержащие товарные знаки. Таким образом, подлежит списанию на расходы приобретенный в отчетном периоде товарный знак (знак обслуживания) Банка «Прохладный» ООО стоимостью 47 тыс.руб.

9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2014	2013
Предоплата за товары и услуги		173
Проценты признанные	1570	747
Переплата по налогу на прибыль	153	
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	31	41
Материальные запасы	1164	836
Итого прочих активов	2918	1797

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ 31
АТТЕСТАТ №03-000034
ОПНЗ 20903008206

10. Средства других банков

В отчетном периоде Банком был привлечен субординированный кредит другого банка. В соответствии с российским законодательством кредит привлечен в целях наращивания собственного капитала. В соответствии с заключенным Договором субординированного кредита от 18.12.2014г. Банком использовались денежные средства Банка «Нальчик» ООО по ставке 14 % годовых.

(тыс.руб.)

	2014	2013
Кредиты, полученные от Банка «Нальчик» ООО	25000	
Итого средств других банков	25000	

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	2014	2013
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	107	27
Негосударственные организации:		
расчетные счета	75065	78097
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	18017	24560
Платежные агенты		
специальные счета	287	504
Физические лица:		
текущие счета (платежные карты)	12451	15625
текущие счета (вклады до востребования)	41442	56126
срочные вклады	264475	271111
Итого средств клиентов	411844	446050

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	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	20769	5,1	32275	7,4
- легкая промышленность	6398	1,6	7831	1,8
- пищевая промышленность	3018	0,7	7803	1,8
- приборостроение	3889	0,9	31	0,0
- электроэнергетика	4680	1,2	15297	3,5
- производство строительных материалов	2784	0,7	1313	0,3
Предприятия коммунального хозяйства	595	0,2	115	0,0
Сельское хозяйство	9896	2,4	16022	3,7
Предприятия торговли	32957	8,1	28670	6,6
Транспорт	8823	2,2	2944	0,6

Строительство	6786	1,6	8847	2,0
Физические лица	318368	77,2	342862	76,4
Прочие	13650	3,2	14315	3,3
Итого средств клиентов	411844	100	446050	100

За 31 декабря 2014 года Банк имел 13 клиентов (2013г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 2000 тыс.рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 53490 тыс.рублей (2013г.: 52297 тыс.руб.), или 13 % (2013г.: 11,7 %) от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2014 года в Банке было 7 крупных вкладчиков (2013г.: 46 вкладчиков), имеющих совокупный остаток денежных средств в сумме 20427 тысяч рублей (2013г.: 87773 тыс.руб.), что составило 5,0% (2013г.: 19,7%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства клиентов составляли 54,4% в структуре баланса, за 31 декабря 2013 года 61,6%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2014	2013
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт		146
Начисленные налоги (за исключением налога на прибыль)	385	37
Расчеты с поставщиками	190	168
Прочие	2	5
Итого прочих обязательств	577	356

13. Доли участников банка

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 31 декабря 2012 года	96958	96958
Доли, реализованные Банком безвозмездно в 2013 году	36	36
За 31 декабря 2013 года	96994	96994
За 31 декабря 2014 года	96994	96994

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

По состоянию за 31 декабря 2014 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 2014г. и 2013г. у Банка не было изменений в прочих компонентах совокупного дохода.

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АУДИТОР ПАВТЕЛЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ №03-200034
ВЫДАН 27.09.2011
ОПНЗ 20903008206

Итого комиссионных расходов	1565	1893
Чистый комиссионный доход	5622	8481

18. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2014	2013
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	314	84
Невостребованная кредиторская задолженность		222
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	24	30
Доходы от сдачи имущества в аренду	9	8
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	226	58
Комиссия за отсутствие движения по счетам	37	
Прочие		4
Итого прочих операционных доходов	610	406

19. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	Примечание	2014	2013
Расходы на персонал		29900	28988
Амортизация основных средств	8	1436	3540
Расходы по списанию основных средств, НМА, не признанных в соответствии с МСФО		440	236
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)		2693	2645
Расходы по операционной аренде (основных средств)		722	705
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		5038	4944
Расходы по страхованию		1384	1362
Благотворительность		1066	977
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		3396	3323
Расходы по налогу на добавленную стоимость		586	1046
Членские взносы в Ассоциацию Российских Банков		140	140
Премии персоналу, не входящие в систему оплаты труда		998	823
Прочие		278	98
Итого административных и прочих операционных расходов		48077	48827

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

- Фонд медицинского страхования Российской Федерации – 1111 тыс.руб. (2013г. – 1046 тыс.руб.)

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
1156810010334
ВЫДАН 21.09.2015
ОРИЗ 20903008206

- Фонд социального страхования – 682 тыс.руб. (2013г.: 642 тыс.руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 5126 тыс. руб. (2013г.: 4842 тыс. рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13186)	(6273)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3183)	3166
Отражение отложенного налогового обязательства	(3166)	(1291)
Сторно отложенного налога (ОНО) по РПБУ	121	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(19414)	(4398)
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% (2013г: 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:

	2014	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Резервы под корр/счета	(24)	
Основные средства	(440)	(36)
Амортизация основных средств	954	(1689)
Резерв под обесценение кредитов, средств в других банках	(15842)	18113
Прочие обязательства	(124)	59
Прочие активы	(440)	(616)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(15916)	15831
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(15916)	15831
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3183)	3166

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-	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка,	При принятии решения учитывается географическое, экономическое, политическое, социальное положение контрагента

	за экономических, политических, социальных изменений	мониторинг риска на постоянной основе	
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 риск	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс 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	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

	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		
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. 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

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2014 года

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 2014 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 2014 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 31 декабря 2014 года				
	Ставропольский край	Краснодарский край	Москва	КБР	Всего Россия
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты				275609	275609
Обязательные резервы на счетах в Банке России				4124	4124
Средства в других банках			761		761
Кредиты и дебиторская задолженность	1835	8000	8910	444246	462991
Основные средства				7982	7982
Прочие активы				2918	2918
Итого активов	1835	8000	9671	734879	754385
Обязательства					
Средства других банков				25000	25000
Средства клиентов				411844	411844
Прочие обязательства				577	577
Отложенное налоговое обязательство				3183	
Итого обязательств				440604	440604
Чистая балансовая позиция	1835	8000	9671	294275	313781

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			5827	5827

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОПИС 20003008206

счетах в Банке России				
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

Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии с регионом их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам. В этих целях Банк России устанавливает лимиты открытых позиций.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция
Рубли		(1148)	(1148)	6902		6902
Доллары США	13038	(12007)	1031	7170	11876	(4706)
Евро	7475	(7358)	117	3472	5668	(2196)
Итого	20513	(20513)		17544	17544	

Разрыв по открытым валютным позициям представлен ниже:

(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 31.12.2014					
Кредиты и дебиторская задолженность	25578	112423	216741	173862	528604
Процентная ставка	19,7%	20,0%	20,4%	20,3%	
Итого финансовых активов	25578	112423	216741	173862	528604
Финансовые обязательства за 31.12.2014					
Средства других банков				25000	25000
Процентная ставка				14,0%	
Средства клиентов – физических лиц	71910	52080	68397	143998	336385
Процентная ставка	3%	8,9%	7,9%	9,3%	
Средства клиентов – юридических лиц	75459				75459
Процентная ставка					
Итого финансовых обязательств	147369	52080	68397	168998	436844
Чистый разрыв за 31 декабря 2014 года	(121791)	60343	148344	4864	91760

Далее представлен анализ процентного риска по срокам погашения за 31.12.2013г.

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

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, производением 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 2014 года данный норматив составил 199,1% (2013 г.: 131,3%);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 161,4% (2013 г.: 120,6%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 49,4% (2013 г.: 40,4%).

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 2014 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 других банков					25000	25000
Средства клиентов – физических лиц	71910	52080	68397	143998		336385
Средства клиентов – прочие	75459					75459
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	147369	52080	68397	143998	25000	436844

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2014 года

Прочие обязательства	577					577
Итого потенциальных будущих выплат по прочим обязательствам	577					577
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	147946	52080	68397	143998	25000	437421

В таблице далее представлен анализ обязательств по срокам 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

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 2014 года:

(тыс.руб.)

Наименование активов	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
Активы						
Денежные средства и их	275609					275609

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР НАНТЕЛЕЕВ
 АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ 45
 ВЫДАН 21.09.2011
 ОРИЗ 20003008206

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2014 года

эквиваленты						
Средства в других банках	761					761
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4124					4124
Кредиты и дебиторская задолженность	25578	112423	216741	108249		462991
Итого финансовых активов	306048	112423	216741	108249		743461
Обязательства						
Средства других банков					25000	25000
Средства клиентов	147369	52080	68397	143998		411844
Итого финансовых обязательств	147369	52080	68397	143998	25000	436844
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	158679	60343	148344	(35749)	(25000)	306617
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года		219022	367366	331617	306617	

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		114833	317837	263147		

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ 46
 АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
 ВЫДАН 21.09.2011
 ОРИЗ 20003008206

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.

За 31 декабря 2014г.		За 31 декабря 2013г.	
Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала	Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала
15375	46,9%	13803	39,2%

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 по комплаенс - риску.

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 2014 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 325753 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 46,9%.

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

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.)

	2014	2013
Основной капитал	253426	233868
Дополнительный капитал	74382	19759
Суммы, вычитаемые из капитала	2055	131
Итого нормативного капитала	325753	253496

В течение 2014 года и 2013 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 2014 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию за 31 декабря 2014 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:

(тыс. руб.)

	2014	2013
Менее 1 года (ежемесячно)	60	69
От 1 года (ежегодно)	722	831
Итого обязательств по операционной аренде	722	831

Соблюдение особых условий - По состоянию за 31 декабря 2014 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 невыполнения клиентом 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	2014	2013
Гарантии выданные	457	3564
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательства кредитного характера	457	3564

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 Банк исходит из имеющейся рыночной информации (при наличии) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 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 2014 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов:

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках - 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В ходе применения методов оценки применялись некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(тыс.руб.)

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	275609	275609	217446	217446
-наличные средства	45209	45209	37719	37719
-остатки по счетам в Банке России	210945	210945	170562	170562
-корреспондентские счета	19455	19455	9165	9165
Средства в других банках:	761	761	502	502
-депозиты в других банках	761	761	502	502
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4124	4124	5827	5827
Кредиты и дебиторская задолженность:	462991	462991	485422	485422
-кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	383089	383089	384710	384710
-кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	79902	79902	100569	100569
- дебиторская задолженность	171	171	143	143
Итого финансовых активов	743461	743461	709197	709197
Средства других банков	25000	25000		
Средства клиентов:	411844	411844	446050	446050
Текущие (расчетные) счета	75459	75459	103188	103188

прочих юридических лиц				
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	71910	71910	71751	71751
Срочные вклады физических лиц	264475	264475	271111	271111
Итого финансовых обязательств	436844	436844	446050	446050

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	2014	2013
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	53060	109530
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	40193	129102

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 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 13-25%)	1370	69197
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2014 г.		20059

По состоянию за 31 декабря 2013г. 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 (контрактная процентная ставка 13-22%)	343	17668
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2013 г.	11	518

АУДИТОР ПАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ 51
АТТЕСТАТ №03-202334
от 21.09.2011
ОПНЗ 20003908206

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	197	10055
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2014 г.	(2)	(19880)
Комиссионные доходы		88
Доля в прибыли Банка после налогообложения	(1)%	20%

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%

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2014	2013
Привлечено	645030	723278
Выплачено со счетов	645085	723347
Остаток	25	74

В течение 2014 года связанным с Банком лицом взносы в уставный капитал Банка не производились. В течение 2014 года Банком не выдавались гарантии связанным с Банком сторонам.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7065	5150

Ниже приведены данные о единовременных выплатах по вознаграждению членов Правления и членов Наблюдательного Совета по итогам отчетного 2014г. и 2013г.:

(тыс.руб.)

Наименование	2014	2013
Члены Правления Банка	550	126
Члены Наблюдательного Совета Банка	565	69
Руководители структурных подразделений Банка	136	

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.

27 марта 2015 года на общем годовом собрании участников Банка было объявлено о распределении прибыли за 2014 год, полученной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Направлено в резервный фонд 20000 тыс.руб.; на счет нераспределенной прибыли 28131 тыс.руб.; вознаграждение членам Правления, Наблюдательного Совета, руководителям структурных подразделений 1251 тыс.руб.

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

29.05.2015

Председатель Правления

Е.Ю. Цвинда

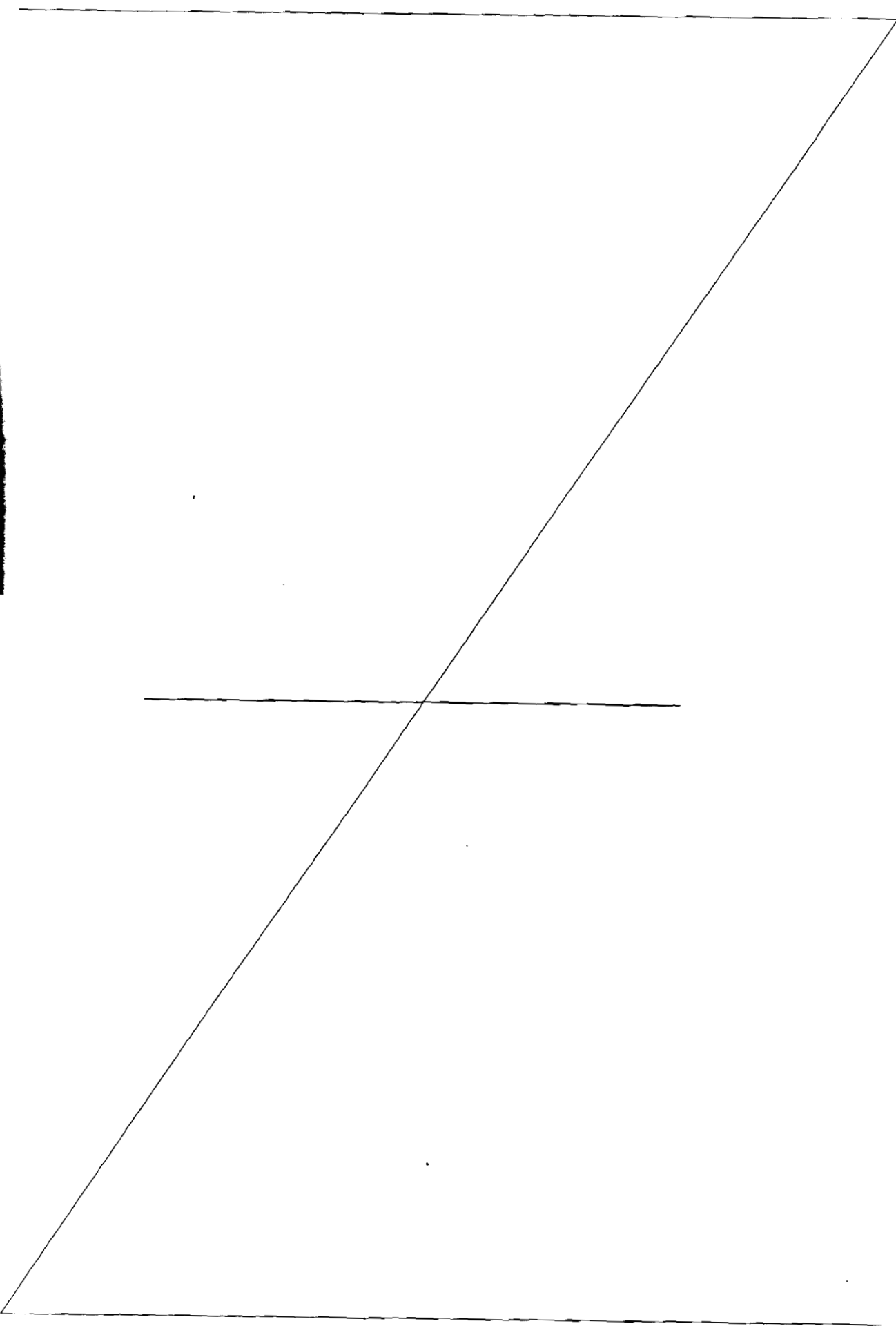
Главный бухгалтер

С.Л. Степанищева

М.П.



АУДИТОР БАНТЕЛЕЕВ
АЛЕКСАНДР СЕМЕНОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-200834
ВЫДАН 27.09.2011
ОПНЗ 20903008206

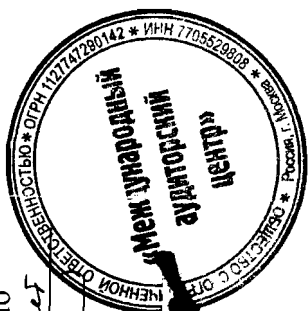


Пронумеровано и
прошнуровано

571 Петербург

С.И.И.В.

листов



8