

М. П.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Банк «Прохладный» ООО – это коммерческий банк, который был создан 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 57 человек (в 2011 г.: 51 человек).

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

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0709002625

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Кабардино-Балкарии представляет собой в основном сложившийся многоотраслевой хозяйственный комплекс, соответствующий природным, климатическим и демографическим условиям республики. В республике производится нефтедобывающее оборудование, различные виды электрокабелей, алмазные инструменты, продукция из искусственных кож и пленочных материалов. Кабардино-Балкария - всероссийский и международный край туризма, альпинизма и горнолыжного спорта. Здесь действуют туристические базы, альплагеря и комфортабельные гостиницы. Горнолыжные трассы республики по многим параметрам не уступают известным трассам курортов Западной Европы. Важной составной частью экономического потенциала республики является рекреационный комплекс, созданный на базе использования лечебных минеральных источников и уникальных природных условий.

Кабардино-Балкария обладает большим культурным потенциалом, объединяющим исторические традиции ее народов с достижениями современного искусства.

Отсутствие конкурентоспособности в экономике Кабардино-Балкарской Республики обусловлено просчетами советского периода, которые были во многом усугублены переходом страны к рынку. Системный характер накопившихся проблем требует комплексного, целенаправленного решения. Ускоренное и устойчивое социально-экономическое развитие республики возможно за счет следующих направлений деятельности:

- высокотехнологичное производство строительных материалов;
- туризм, альпинизм, горнолыжный спорт;
- рекреационный комплекс;
- производство продуктов глубокой переработки сельскохозяйственного сырья.

Банковская система, являясь неотъемлемой частью экономической системы любой страны, в республике занимает стратегическое положение в экономике, что определяется ее целями, задачами, функциями, а также воздействием на другие системы. Любой сбой в функционировании банковской системы затронет интересы всех остальных хозяйствующих субъектов. Сегодня банки КБР – это достаточно влиятельная и сильная часть экономического развития Кабардино – Балкарской Республики.

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 своевременно преодолели планку капитала в 180 млн. рублей, то есть достигли уровня капитализации, необходимого для сохранения своего статуса.

Население республики доверяет банкам КБР. Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются расчеты с использованием платежных карт. По количеству выпущенных карт Кабардино-Балкария занимает 2 место в СКФО. По статистике каждый третий житель республики – держатель карт.

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

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

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные корректировки относятся к основным средствам, резервам под обесценение по кредитному портфелю.

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;
- 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 2012 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 на 1 января 2012 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»; всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» выпущен в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

4. Принципы учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

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

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

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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:

16

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения

финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе отчета о совокупных доходах посредством корректировки созданного резерва.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают 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, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств.

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

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

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

Амортизация

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

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

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

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

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

Заемные средства

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

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Собственные доли, выкупленные у участников

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

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

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

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

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

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

2d

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 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» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы.

связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

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

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

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются заместителем Председателя Правления Банка, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

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

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

Операции со связанными сторонами

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В связи с изменением к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» 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.)

	2012	2011
Наличные средства	40870	34280
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	101777	87280
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	8576	11819
ИТОГО: Денежных средств и их эквивалентов	151223	133379

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

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАН» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). Согласно проведенному анализу все названные кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, состояние на 31 декабря 2012 года не вызывает опасений. Резервы под обесценение по средствам на корреспондентских счетах в этих кредитных организациях не создавались.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 5309 тыс. руб. (2011: 4656 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

6. Средства в других банках

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет остаток на счету страхового депозита в ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва).

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

(тыс. руб.)

	2012	2011
Депозиты в других банках	152	
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого депозитов банкам	152	

7. Кредиты и дебиторская задолженность

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

Всего в течение 2012 года Банком выдано кредитов в размере 913 634 тыс. руб., в течение 2011 года Банком выдано кредитов в размере 914 654 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
Кредитование субъектов малого предпринимательства	505 352	411 042
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	112 778	89 674
Дебиторская задолженность	19	
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	618 149	500 716
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	68 004	29 042
Итого кредиты и дебиторская задолженность	550 145	471 674

В течение 2012 года Банк не имел убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

25

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012г.:

(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 2012г.	26 561	2 481		29 042
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	35 519	3 424	19	38 962
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012г.	62 080	5 905	19	68 004

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2011 г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 г.	16 432	996		17 428
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	10 129	1 485		11 614
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г.	26 561	2 481		29 042

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

Наименование вида дебиторской задолженности	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
Прочее	19	
Итого дебиторской задолженности	19	

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	На 01.01.2013г.		На 01.01.2012г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	86 650	14,0	71 900	14,4
Предприятия торговли	177 700	28,7	165 767	33,1
Сельскохозяйственные предприятия	233 311	38,0	167 875	33,5
в том числе дебиторская задолженность	19			
Строительство	2 500	0,4	5 500	1,1
Недвижимость	3 960	0,5		
Частные лица	112 778	18,2	89 674	17,9
Прочие	1 250	0,2		
Итого кредитов и дебиторской задолженности	618 149	100,0	500716	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 г. Банк имеет 6 заемщиков (2011г.: 437 заемщиков) с общей суммой кредитов свыше 10% от размера капитала 353 995 тыс.руб. (2011г.: 296 629 тыс. руб.).

Основная часть кредитного портфеля Банка 95,2% была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Кабардино-Балкарской Республике (в 2011г. 94,1%), заемщикам, зарегистрированным в Краснодарском крае 1,3% (в 2011г. 1,8%), Ставропольском крае 3,2% (в 2011г. 4%), Северной Осетии 0,03% (в 2011г. 0,1%), Москва 0,2% (в 2011г. не было).

За 2012 год было реструктурировано (пролонгировано) кредитов на сумму 47 371 тыс.руб. (в 2011г. 88503 тыс.руб.).

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2012						2011					
	Краснодар- ский край	Ставро- польский край	Москва	Осетия	КБР	Итого	Краснодар- ский край	Ставро- польский край	Осетия	КБР	Итого	
Задолженность по кредитам и дебиторской задолженности, всего:	8 074	20 000	1 520	170	588 385	618 149	20 000	9 150	170	471 396	500 716	
в том числе												
- субъекты малого предпринимательства	6 700	20 000	1 260		477 392	505 352	20 000	9 000		382 042	411 042	
, в том числе:												
обрабатывающие производства;		20 000			66 650	86 650	20 000			51 900	71 900	
сельское хозяйство;					233 292	233 292				167 875	167 875	
строительство;					2 500	2 500				5 500	5 500	
торговля;	6 700				171 000	177 700		9 000		156 767	165 767	
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;			1 260		2 700	3 960						
прочие виды деятельности;					1 250	1 250						
-физические лица – потребительские кредиты, в том числе:	1 374		260	170	110 974	112 778		150	170	89 354	89 674	
жилищные			260		34 394	34 654				12 955	12 955	
Дебиторская задолженность					19	19						

Примечания 1 – 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

(тыс. руб.)

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

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты			
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	2 500		2 500
- оборудованием и транспортными средствами	68 017	2 176	70 193
- прочими активами	147 480		147 480
- поручительствами и банковскими гарантиями	193 045	87 498	280 543
Итого кредитов	411 042	89 674	500 716

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство. Резерв под обесценение кредитов создается под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в балансе Банка по амортизируемой стоимости.

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

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	386 188	109 768		495 956
Итого текущих и необесцененных	386 188	109 768		495 956
Индивидуально обесцененные	119 164	3 010	19	122 193
Итого индивидуально обесцененные	119 164	3 010	19	122 193
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	505 352	112 778	19	618 149

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	62 305	5 680	19	68 004
Итого кредитов	443047	107 098		550 145

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	377932	89263		467195
Итого текущих и необесцененных	377932	89263		467195
Индивидуально обесцененные	33110	411		33521
Итого индивидуально обесцененные	33110	411		33521
Общая сумма кредитов до вычета резерва	411042	89674		500716
Резерв под обесценение кредитов	26561	2481		29042
Итого кредитов	384481	87193		471674

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

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (оборудование, транспорт, товары в обороте). Поручительствами обеспечена большая часть кредитов физических лиц (91%).

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

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

- поручительствами и банковскими гарантиями	129 797	8 153	137 950
Итого	1 302 641	351 260	1 653 901

Справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам среднего предпринимательства	малого и потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:	980979	304062	1285041
недвижимость	4482		4482
- оборудованием и транспортными средствами	173273	5225	178498
- прочими активами	340218		340218
- поручительствами и банковскими гарантиями	463006	298837	761 843
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	89201	1700	90901
- недвижимостью			
- оборудованием и транспортными средствами	19858		19858
- прочими активами	27117		27117
- поручительствами и банковскими гарантиями	42226	1700	43926
Итого	1070180	305762	1375942

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

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

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

8. Основные средства

(тыс. руб.)

Категории основных средств	Примечание	Здания	Прочее банковское оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость на 01.01.2011г.		52	2156	401	693	3302
Накопленная						

амортизация на 01.01.2011г.		(14)	(1032)	(329)	(370)	(1745)
Балансовая стоимость на 01.01.2011г.		38	1124	72	323	1557
Поступления		230	5584	346	1978	8138
Выбытие			776	204	370	1350
Амортизационные отчисления за отчетный год	18	(2)	(946)	(120)	(50)	(1118)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам			686	198	370	1254
Балансовая стоимость за 31.12.2011г.		266	5672	292	2251	8481
Стоимость за 31.12.2011г.		282	6964	543	2301	10090
Накопленная амортизация за 31.12.2011г.		(16)	(1292)	(251)	(50)	(1609)
Балансовая стоимость на 01.01.2012г.		266	5672	292	2251	8481
Поступления			113	1592		1705
Выбытие		52	277		215	544
Амортизационные отчисления за отчетный год	18	(5)	(1182)	(495)	(286)	(1968)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам		15				15
Балансовая стоимость за 31.12.2012г.		224	4326	1389	1750	7689
Стоимость за 31.12.2012г.		230	6368	2233	2086	10917
Накопленная амортизация за 31.12.2012г.		(6)	(2042)	(844)	(336)	(3228)
Балансовая						

82

стоимость за 31.12.2012г.		224	4326	1389	1750	7689
------------------------------	--	-----	------	------	------	------

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 1118 тыс.руб., в том числе:

- не соответствующие критериям определения ОС 572
- низкой стоимостью (ниже 40 тыс.руб.) 546

В связи с реализацией исключены из состава основных средств и отнесены на расходы инфлированные основные средства по балансовой стоимости 52 тыс. руб.

9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2012	2011
Предоплата за товары и услуги	1048	116
Проценты признанные	93	
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		48
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)	354	728
Материальные запасы	546	660
Итого прочих активов	2041	1552

10. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком был привлечен межбанковский кредит от другого банка сроком на 90 дней по ставке 10 % годовых.

В течение 2012 года в соответствии с заключенным Соглашением о взаимном межбанковском кредитовании Банком использовались средства другого банка в качестве краткосрочных межбанковских кредитов по ставке 10 % годовых.

В 2011 году не привлекались средства других банков.

(тыс.руб.)

	2012	2011
Кредиты, полученные от кредитных организаций	10000	
Итого средств других банков	10000	

11. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	41	58
Негосударственные организации:		
расчетные счета	113954	103054
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	18393	19953
Платежные агенты		
специальные счета	649	175
Физические лица:	333430	277046

текущие счета (платежные карты)	16420	28864
текущие счета (вклады до востребования)	68404	74841
срочные вклады	248606	173340
невывплаченные переводы		1
Итого средств клиентов	466467	400286

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	2012		2011	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	41	0,01	58	0,01
Предприятия нефтегазовой промышленности	598	0,13	636	0,16
Предприятия обрабатывающей промышленности	53129	11,39	51299	12,82
Предприятия коммунального хозяйства	21809	4,68	21350	5,33
Сельское хозяйство	12737	2,73	9868	2,47
Предприятия торговли	18890	4,05	15736	3,93
Транспорт	3708	0,80	3580	0,89
Строительство	13175	2,82	12275	3,07
Физические лица	333430	71,48	277046	69,21
Прочие	8950	1,91	8438	2,11
Итого средств клиентов	466467	100	400286	100

За 31 декабря 2012 года Банк имел 10 клиентов (2011г.: 16 клиентов) с остатками средств свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 76407 тысяч рублей (2011г.: 72807 тыс.руб.), или 16,4 % (2011г.: 18,2 %) от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2012 года в Банке было 50 крупных вкладчиков (2011г.: 25 вкладчиков), имеющих совокупный остаток денежных средств в сумме 98212 тысяч рублей (2011г.: 34293 тыс.руб.), что составило 21 % (2011г.: 8,7%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов составляли 65 % в структуре баланса, за 31 декабря 2011 года 64,5%.

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

12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2012	2011
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		
Обязательства по операциям с использованием систем денежных переводов	26	42
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт	450	119
Расчеты с поставщиками	161	295
Суммы, поступившие на корр/счет до выяснения		53
Прочие	37	1
Итого прочих обязательств	674	510

13. Доли участников банка

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 31 декабря 2011 года	96994	96994
Собственные доли, выкупленные у участников Банка	(36)	(36)
За 31 декабря 2012 года	96958	96958

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 6 (шести) физических лиц.

В отчетном периоде Банком осуществлен выкуп доли у выбывшего участника по номинальной стоимости в сумме 36 тыс.руб., действительная стоимость выплачена за счет прибыли прошлых лет в сумме 48 тыс.руб.

В соответствии с этим уменьшен уставный капитал на номинальную стоимость данной доли в сумме 36 тыс.руб. В случае последующей продажи этой доли полученная сумма будет включена в собственный капитал.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены, и с учетом влияния инфляции составляют 96958 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 2011г. и 2012г. у Банка не было изменений в прочих компонентах совокупного дохода.

15. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты	108015	83495
Средства в других банках		2
Депозиты, размещенные в Банке России		57
Итого процентных доходов	108015	83554
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	19288	15572
Расчетные счета	364	457
Межбанковские кредиты	478	
Итого процентных расходов	20130	16029
Чистые процентные доходы	87885	67525

16. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4096	2773
Комиссия по кассовым операциям	7224	9283
Комиссия по выданным гарантиям	10590	10085

25

Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	621	617
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	305	341
Комиссия по другим операциям (просмотр остатка в банкомате)	147	
Итого комиссионных доходов	22983	23099
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1174	1039
Комиссия за услуги по денежным переводам	1074	1099
Прочие	147	73
Итого комиссионных расходов	2395	2211
Чистый комиссионный доход	20588	20888

17. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2012	2011
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	67	50
Невостребованная кредиторская задолженность	50	21
Остатки счетов закрытых в одностороннем порядке	14	6
От оприходования излишков денежной наличности в банкомате (по вине клиента)	1	3
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	23	10
Доходы от выбытия (реализации) имущества	150	56
Доходы от сдачи имущества в аренду	9	8
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	99	30
Прочие	4	2
Итого прочих операционных доходов	417	186

18. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		26475	23016
Амортизация основных средств	8	1968	1118
Расходы по списанию основных средств, не признанных в соответствии с МСФО		534	931
Коммунальные услуги		2633	1576
Расходы по операционной аренде (основных средств)		741	608
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3790	5941
Расходы по страхованию		1158	906
Благотворительность		969	919
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		778	1751

Расходы на использование программно-технических средств защиты		462	2909
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		4916	
Прочие		522	474
Итого административных и прочих операционных расходов		44946	40149

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 5858 тыс. рублей (2011 г.: 4725 тыс. рублей).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	2012 г. (тыс.руб.)	2011 г. (тыс. руб.)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5444)	(7880)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1291	1104
Сторно отложенного налогообложения.	(1104)	(780)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5257)	(7556)
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% (2011 г.: 20%).

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

Временные разницы представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Основные средства	572	881
Амортизация основных средств	990	1358

34

Резерв под обесценение кредитов, средств в других банках	4817	2015
Прочие обязательства	51	1175
Прочие активы	23	91
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6453	5520
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6453	5520
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1291	1104

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.

20. 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.

21. Управление рисками

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

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом.

			Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.
Географический риск	В результате неисполнения финансовых обязательств контрагентами из-за экономических, политических, социальных изменений	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	При принятии решения учитывается географическое, экономическое, политическое, социальное положение контрагента
Рыночный риск	В результате возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск)	Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка (банк вынужден привлекать большой объем межбанковских кредитов, чрезмерно увеличивать процентные ставки, испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п.) соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка)
Процентный 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	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с	Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены

	и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий	собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Правовой риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена система пограничных значений (лимитов); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

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

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

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

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

Результаты стресс - тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Географический риск

Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 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 2012 г.

(тыс. руб.)

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

Средства других банков					10 000	10 000
Средства клиентов					466 467	466 467
Прочие обязательства					674	674
Текущее обязательство по налогу на прибыль					103	103
Итого обязательств					477 244	477 244
Чистая балансовая позиция	7 803	18 600	1 645	165	212 397	240 610

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011г.

(тыс. руб.)

	За 31 декабря 2011 года				
	Северная Осетия Алания	Красно- дарский край	Ставро- польский край	Кабардино- Балкария	Итого Россия
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты				133 379	133 379
Обязательные резервы на счетах в Банке России				4 656	4 656
Кредиты	170	9000	20000	442 504	471 674
Основные средства				8 481	8 481
Прочие активы				1 552	1 552
Отложенный налоговый актив				1 104	1 104
Итого активов	170	9000	20000	591 676	620 846
Обязательства					
Средства клиентов				400 286	400 286
Прочие обязательства				510	510
Текущее обязательство по налогу на прибыль				680	680
Итого обязательств				401 476	401 476
Чистая балансовая позиция	170	9000	20000	190 200	219 370

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.

42

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 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция
Рубли	4988		4988		41	(41)
Доллары США	10851	12808	(1957)	4729	5280	(551)
Евро	3536	6567	(3031)	6824	6232	592
Итого	19375	19375		11553	11553	

Разрыв по открытым валютным позициям представлен ниже:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	рублевый открытых позиций	эквивалент валютных	в проценте от соб- ственных средств	рублевый открытых позиций	эквивалент валютных	в проценте от соб- ственных средств
	длинные	короткие		длинные	короткие	
Доллары США		(1957)	0,8362		(551)	0,2565
Евро		(3031)	1,2949	592		0,2753
Балансирующая позиция в рублях	4988		2,1312		(41)	0,0188
Лимит			10,0			10,0

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, поэтому у банка отсутствует вероятность возникновения убытков вследствие негативного воздействия изменения курсов иностранных валют.

Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.

Инвестиции в долевыe инструменты и неденежные активы не осуществляет.

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

(тыс. руб.)

За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
80		85	

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

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

Оценка процентного риска с применением гэп-анализа не проводится.

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

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

Ниже представлен анализ процентного риска по срокам погашения за 31.12.2012 г.:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы за 31.12.2012					
Кредиты и дебиторская задолженность	22 605	158 739	288 494	148 311	618 149
Процентная ставка	19,6%	20,9%	18,3%	18,9%	
Итого финансовых активов	22 605	158 739	288 494	148 311	618 149
Финансовые обязательства за 31.12.2012					
Средства клиентов — физических лиц	108 534	170 906	52 531	1 459	333 430
Процентная ставка	3%	6,3%	8,5%	10%	
Средства клиентов — юридических лиц	133 037				133 037
Процентная ставка	0,5%				
Средства других банков		10 000			10 000
Процентная ставка		10%			
Итого финансовые обязательства	241 571	180 906	52 531	1 459	476 467
Чистый разрыв за 31 декабря 2012 года	(218 966)	(22 167)	235 963	146 852	141 682

Анализ процентных ставок по срокам погашения за 31.12.2011 г.:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы за 31.12.2011					

Кредиты и дебиторская задолженность	19032	108147	245504	98991	471674
Процентная ставка	19,2%	20,3%	19,3%	19,0%	
Итого финансовых активов	19032	108147	245504	98991	471674
Финансовые обязательства за 31.12.2011					
Средства клиентов – физических лиц	103655	8183	118997	46160	276995
Процентная ставка	3%	5,5%	8,5%	9,5%	
Средства клиентов – юридических лиц	123291				123291
Процентная ставка	0,5%				
Итого финансовых обязательств	226946	8183	118997	46160	400286
Чистый разрыв за 31 декабря 2011 года	(207914)	99964	126507	52831	71388

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 2012 года данный норматив составил 71,8% (2011 г.: 59,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 70,2% (2011 г.: 61,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 46,7% (2011 г.: 45,0%).

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

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

45

(тыс.руб.)

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	108 534	170 906	52 531	1 459		333 430
Средства клиентов – прочие	133 037					133 037
Средства других банков		10 000				10 000
Прочие обязательства	674					674
Текущее обязательство по налогу на прибыль	103					103
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	242 348	180 906	52 531	1 459		477 244

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 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 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	103655	8183	118997	46160		276995
Средства клиентов – прочие	123291					123291
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	226946	8183	118997	46160		400286

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 2012 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	151 223					151 223
Средства в других банках	152					152
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 309					5 309

Кредиты и дебиторская задолженность	17 696	87 294	334 109	111 046		550 145
Итого финансовых активов	174 380	87 294	334 109	111 046		706 829
Обязательства						
Средства клиентов	241 572	73 822	149 614	1 459		466 467
Средства других банков		10 000				10 000
Итого финансовых обязательств	241 572	83 822	149 614	1 459		476 467
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(67 192)	3 472	184 495	109 587		230 362
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года		(63 720)	120 775	230 362		

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 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 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	133379					133379
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4656					4656
Кредиты	19038	65435	288216	98985		471674
Итого финансовых активов	157073	65435	288216	98985		609709
Обязательства						
Средства клиентов	226946	8183	118997	46160		400286
Итого финансовых обязательств	226946	8183	118997	46160		400286
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(69873)	57252	169219	52825		209423
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года		(12621)	156598	209423		

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

44

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 2012 г.		За 31 декабря 2011г.	
Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала	Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала
13 803	33,5%	6 617	32,2%

При минимально допустимом значении норматива в 2012 году - 10%.

Правовой риск

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

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

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

«Оценка уровня правового риска»;

«Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами»;

«Результаты оценки уровня правового риска в динамике».

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

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

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

22. Управление капиталом

В соответствии с указаниями Банка России Банки обязаны поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по уровню риска.

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 2012 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 242430 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 34,3%.

По состоянию за 31 декабря 2011 сумма капитала, управляемого Банком, составляла 219370 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 32,66%, что соответствует минимальному уровню.

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

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

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

(тыс. руб.)

	2012	2011
Основной капитал	214581	185533
Дополнительный капитал	19511	29067
Суммы, вычитаемые из капитала	152	0
Итого нормативного капитала	233940	214600

В течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. 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 формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера - По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел оговорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению буроводания.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел обязательства по операционной аренде помещений общей площадью 673 кв.м..

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

(руб.)

	2012	2011
Менее 1 года (ежемесячно)	69277	72838
От 1 года (ежегодно)	831324	874061
Итого обязательств по операционной аренде	831324	874061

Соблюдение особых условий - По состоянию за 31 декабря 2012 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	За 31 декабря 2012г.	За 31 декабря 2011г.
Гарантии выданные	5061	117554
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательства кредитного характера	5061	117554

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.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 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 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов:

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов. Процентная ставка утверждается договором по каждому клиенту, сохраняется весь срок действия кредита. Справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(тыс.руб.)

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	151 223	151 223	133 379	133 379
-наличные средства	40 870	40 870	34 280	34 280
-остатки по счетам в Банке России	101 777	101 777	87 280	87 280
-корреспондентские счета	8 576	8 576	11 819	11 819
Средства в других банках:	152	152		
-кредиты и депозиты в других банках	152	152		
Кредиты и дебиторская задолженность:	550 145	550 145	471 674	471 674
-кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	449 604	449 604	384 481	384 481
-кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	100 541	100 541	87 193	87 193
- дебиторская задолженность				
Итого финансовых активов	701 520	701 520	605 053	605 053
Средства клиентов:	466 467	466 467	400 286	400 286
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	133 037	133 037	123 291	123 291
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	84 824	84 824	103 655	103 655
Срочные вклады физических лиц	248 606	248 606	173 340	173 340
Средства других банков	10 000	10 000		
- прочие	10 000	10 000		
Итого финансовых обязательств	476 467	476 467	400 286	400 286

25.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:

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

- 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	2012	2011
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение периода	122 500	80 000
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение периода	83 000	120 000

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка 13-22%)	1 600	39 500
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2012 г.	292	1 185

По состоянию за 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными с Банком сторонами остатков не было, так как задолженность по выданным связанным сторонам кредитам погашена.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (договорная процентная ставка 21%)		
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2011 г.		

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	62	7 270
Процентные расходы		(99)

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2011 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы		4429
Процентные расходы		(9)
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2011 г.		(2400)
Комиссионные доходы		1681
Комиссионные расходы		
Доля в прибыли Банка после налогообложения		13,5%

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон за 2012 год:

Наименование операции заемщик 1	2012	2011
Привлечено	942 671	1 237
Выплачено со счетов	944 990	1 236
Остаток	143	2 462

Далее показано движение средств по счетам связанных с Банком сторон за 2011 год:

Наименование операции заемщик 2	2012	2011
Привлечено	85 913	1401857
Выплачено со счетов	85 953	1408184
Остаток		40

В течение 2012 года связанным с Банком лицом взносы в уставный капитал Банка не производились. В течение 2012 года Банком не выдавались гарантии связанным с Банком сторонам.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4620	4350

Ниже приведены данные о единовременных выплатах по вознаграждению членов Правления и членов Наблюдательного Совета по итогам отчетного 2012г. и 2011г.:

(тыс.руб.)

Наименование	2012	2011
Члены Правления Банка	110	64
Члены Наблюдательного Совета	66	45

26. 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.

12 апреля 2013 года на общем годовом собрании участников Банка было объявлено о распределении прибыли за 2012 год, полученной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Направлено на счет резервного фонда 30000 тыс.руб., вознаграждение членам Правления и Наблюдательного Совета Банка 224 тыс.руб.

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

30.05.2013

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

О.Н. Черешкова

В.Н. Иваненко

ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

