



*Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

---

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ БАНК «НАЛЬЧИК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

119607, г. Москва,  
ул. Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. XII



## АДРЕСАТ

Участникам БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Наименование</b>	БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)
<b>Государственный регистрационный номер</b>	1020700000496
<b>Место нахождения</b>	360051, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

<b>Наименование</b>	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
<b>Государственный регистрационный номер</b>	1020100699508
<b>Место нахождения</b>	119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. XII
<b>Членство в саморегулируемой организации</b>	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380



Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2013;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013;
- Примечаний к финансовой отчетности.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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



**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

**Финансовый директор**  
**«Межрегиональная аудиторская фирма**  
**«Доверие»**

**ЗАО**  
**фирма**

  

---

(подпись)

**Устратова Е.В.**

**Дата аудиторского заключения**

**«24» июня 2014 года**

**Банк "Нальчик" ООО**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности**

**31 декабря 2013 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>Заявление об ответственности руководства</b>	<b>4</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>	<b>5</b>
<b>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>	<b>6</b>
<b>Отчет об изменениях в собственном капитале</b>	<b>7</b>
<b>Отчет о движении денежных средств</b>	<b>8</b>
<b>Примечания в составе финансовой отчетности</b>	<b>9</b>
<b>1 Основная деятельность Банка</b>	<b>9</b>
<b>2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность</b>	<b>10</b>
<b>3 Основы представления отчетности</b>	<b>10</b>
<b>4 Основные положения учетной политики</b>	<b>11</b>
4.1 Основные подходы к оценке	11
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	12
4.3 Обесценение финансовых активов	12
4.4 Прекращение признания финансовых активов	13
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	14
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	14
4.7 Средства в других банках	14
4.8 Кредиты и дебиторская задолженность	14
4.9 Основные средства	15
4.10 Амортизация	16
4.11 Инвестиционное имущество	16
4.12 Запасы	16
4.13 Заемные средства	17
4.14 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	17
4.15 Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	17
4.16 Обязательства кредитного характера	17
4.17 Дивиденды	18
4.18 Отражение доходов и расходов	18
4.19 Налог на прибыль	18
4.20 Переоценка иностранной валюты	19
4.21 Взаимозачеты	19
4.22 Учет влияния инфляции	19
4.23 Резервы - оценочные обязательства	20
4.24 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	20
4.25 Операции со связанными сторонами	20
<b>5 Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>21</b>
<b>6 Средства в других банках</b>	<b>21</b>
<b>7 Кредиты клиентам</b>	<b>23</b>
<b>8 Основные средства</b>	<b>29</b>
<b>9 Прочие активы</b>	<b>30</b>
<b>10 Средства клиентов</b>	<b>31</b>
<b>11 Прочие обязательства</b>	<b>32</b>
<b>12 Уставный капитал и нераспределенная прибыль</b>	<b>32</b>
<b>13 Процентные доходы и расходы</b>	<b>33</b>
<b>14 Комиссионные доходы и расходы</b>	<b>33</b>
<b>15 Прочие операционные доходы и расходы</b>	<b>34</b>

<b>16</b>	<b>Налог на прибыль</b>	<b>34</b>
<b>17</b>	<b>Дивиденды</b>	<b>35</b>
<b>18</b>	<b>Географический анализ</b>	<b>36</b>
<b>19</b>	<b>Сегментный анализ</b>	<b>37</b>
<b>20</b>	<b>Управление финансовыми рисками</b>	<b>37</b>
20.1	Кредитный риск	37
20.2	Рыночный риск	39
20.3	Риск процентной ставки	40
20.4	Валютный риск	42
20.5	Риск ликвидности	43
20.6	Операционный риск	46
20.7	Правовой риск	48
20.8	Концентрация прочих рисков	49
<b>21</b>	<b>Управление капиталом</b>	<b>49</b>
<b>22</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых инструментов</b>	<b>49</b>
(a)	Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	50
(b)	Средства в других банках	50
(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	50
(d)	Обязательства	50
<b>23</b>	<b>Условные обязательства</b>	<b>50</b>
<b>24</b>	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>52</b>
<b>25</b>	<b>События после отчетной даты</b>	<b>54</b>

### Заявление об ответственности руководства

Руководство Банка «Нальчик» 000 (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами Финансовой отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надлежащей системы внутреннего контроля, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и российскими правилами бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, утверждена к выпуску Правлением Банка 10 июня 2014 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина



## Банк «Нальчик» 000

### Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31.12.2013	31.12.2012
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4;5	497205	416136
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4;5	38870	13816
Средства в других банках	4;6	2369	240343
Кредиты клиентам	4;7	963258	1013438
Основные средства	4;8	73081	82167
Текущие требования по налогу на прибыль	4;16	7263	
Прочие активы	4;9	297708	93927
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1879754</b>	<b>1859827</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	10	(1208851)	(1297208)
Прочие обязательства	11	(15130)	(6599)
Отложенное налоговое обязательство	4;16	(16079)	(10353)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>(1240060)</b>	<b>(1314160)</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	4;12	(61102)	(48000)
Фонд переоценки основных средств	4;12	(2143)	(2143)
Нераспределенная прибыль	4	(576449)	(495524)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>(639694)</b>	<b>(545667)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>(1879754)</b>	<b>(1859827)</b>

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature of B.A. Andreev)*

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

**Банк «Нальчик» 000****Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	4;13	280129	231178
Процентные расходы	4;13	(56774)	(47102)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>223355</b>	<b>184076</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов	4;7	(82489)	(45503)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>140866</b>	<b>138573</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	6368	5944
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4	1288	(1093)
Комиссионные доходы	4;14	41175	48932
Комиссионные расходы	4;14	(2330)	(2050)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	4	15880	23734
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(3033)	
Прочие операционные доходы	4;15	2905	26639
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>203119</b>	<b>240679</b>
Административные и прочие операционные расходы	4;15	(88718)	(100926)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>114401</b>	<b>139753</b>
Расходы по налогу на прибыль	4;16	(18126)	(27149)
<b>Прибыль за год</b>		<b>96275</b>	<b>112604</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль</b>			
<b>Совокупный доход за год</b>	4;13	<b>96275</b>	<b>112604</b>

**Банк «Нальчик» 000**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток за 31 декабря 2011г.</b>		<b>(37900)</b>	<b>(2143)</b>	<b>(398270)</b>	<b>(438313)</b>
Совокупный доход за год				(112604)	(112604)
Взносы участников		(10100)			(10100)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	17			15350	15350
<b>Остаток за 31 декабря 2012г.</b>		<b>(48000)</b>	<b>(2143)</b>	<b>(495524)</b>	<b>(545667)</b>
Совокупный доход за год				(96275)	(96275)
Взносы участников		(13102)			(13102)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	17			15350	15350
<b>Остаток за 31 декабря 2013г.</b>		<b>(61102)</b>	<b>(2143)</b>	<b>(576449)</b>	<b>(639694)</b>

**Банк «Нальчик» ООО****Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)	Примечание	2013	2012
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные		277437	239372
Проценты уплаченные		(49172)	(44179)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6368	5944
Комиссии полученные		41175	48932
Комиссии уплаченные	14	(2330)	(2050)
Прочие операционные доходы		2686	1189
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(85856)	(88782)
Уплаченный налог на прибыль		(17421)	(18705)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>172887</b>	<b>141721</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(25054)	(1230)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		238065	10012
Чистый (прирост)/снижение по кредитам		(92223)	(213472)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(125177)	(28969)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(95959)	15386
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		13613	(6741)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(86735)</b>	<b>(225014)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	(1847)	(9982)
Поступления от реализации основных средств		300	85
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(1547)</b>	<b>(9897)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы участников		13102	10100
Выкуп собственных долей		(160)	(2045)
Продажа собственных долей		160	2045
Выплаченные дивиденды	17	(15000)	(15000)
Прочие выплаты участникам	17	(350)	(350)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(2248)</b>	<b>(5250)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(1288)</b>	<b>(1093)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>81069</b>	<b>(99533)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	416136	515669
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	497205	416136

## Примечания в составе финансовой отчетности Банка «Нальчик» ООО

### 1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Банка «Нальчик» 000 (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

Банк «Нальчик» - кредитная организация, созданная 02.11.1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк работает на основании генеральной лицензии от 07 сентября 2012 года № 695, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000496 на основании свидетельства от 21 октября 2002 года о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы. Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных районах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 8 дополнительных офисов, один из которых открыт в отчетном году, 8 банкоматов и 20 платежных терминалов.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты (вклады), кредитование юридических и физических лиц, операции по межбанковскому кредитованию, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, выпуск и обслуживание банковских карт MasterCard и Visa, предоставление электронных банковских услуг, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк осуществляет денежные неторговые переводы в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через системы:

- Платежная система «Золотая Корона»
- Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»
- Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»
- Платежная система «ANELIK»
- Платежная система BLIZKO
- Платежная Система Вестерн Юнион
- Система денежных переводов «INTEREXPRESS»
- Система Денежных Переводов «Caspian Money Transfer»

В соответствии с выбранной стратегией, основной акцент Банк делает на качество бизнеса, повышение его конкурентоспособности, поддержание партнерских отношений с клиентами, оптимизацию используемых в банке технологий с целью увеличения эффективности работы Банка и совершенствование системы управления рисками, соответствующее специфике деятельности Банка.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках

Банк «Нальчик» 000

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику 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.

Средняя численность персонала Банка за 31.12.2013г. составляет 137 человек, (в 2012г.- 132 человека).

Головной офис банка находится по адресу:  
Российская Федерация, 360051, Кабардино-Балкарская Республика  
г. Нальчик, ул. Толстого, д. 77.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0711003263

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (866-2) 44-05-74 ,  
факс (866-2) 44-05-65

Адрес электронной почты: [bnal@list.ru](mailto:bnal@list.ru)

Сайт в Интернете: [www.bnal.ru](http://www.bnal.ru)

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов роста мировой экономики.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях.

## 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

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

Бухгалтерский учет операций Банк ведет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные виды корректировок относятся к:

корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

оценке активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО;

реклассификации статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательные к применению с 1 января 2013 года или после этой даты не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются в финансовой отчетности агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями международных стандартов не агрегируются.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 ЕВРО.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску - Правление Банка. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после её выпуска.

#### **4 Основные положения учетной политики**

##### **4.1 Основные подходы к оценке**

При отражении финансовых инструментов в зависимости от их классификации Банк использовал следующие методы оценки: по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях, между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым не доступна рыночная информация о ценах из внешних источников, могут использоваться такие методы, как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних аналогичных сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от

обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной процентной ставки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

#### **4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

#### **4.3 Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно оценить.

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 факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года  
реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

#### **4.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах, в платежных терминалах и на корреспондентских счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6 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 ежедневных операций Банка. Такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7 Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам.

В составе средств в других банках показаны кредиты и депозиты, учитываемые по амортизированной стоимости с вычетом при необходимости резервов под обесценение.

#### **4.8 Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты делятся в зависимости от сроков погашения на краткосрочные (сроком погашения до года и год) и долгосрочные (сроком погашения свыше года).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договору.

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности (1% от общей суммы ссудной задолженности) - с применением метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные 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.

При этом в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражается разница между справедливой и номинальной стоимостью долгосрочных кредитов:

- как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных;
- как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (убытки) отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в примечании 4.3.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

За рыночную процентную ставку Банк принимает средневзвешенную процентную ставку по размещенным средствам, сложившуюся в Кабардино-Балкарской Республике, используя для этого данные бюллетеня НБ КБР. Все процентные ставки по своим размещениям, находящиеся в диапазоне +/- 20% от средневзвешенной процентной ставки, указанной выше, Банк считает рыночными.

#### **4.9 Основные средства**

К основным средствам для целей финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты, предназначенные для использования в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена;

Стоимость основных средств, которые не приносят в будущем экономических выгод, относится на операционные расходы.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где оно необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую стоимость, по которой Банк рассчитывает реализовать объект основного средства.

В связи с тем, что МСФО (IAS) 1, Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности разрешает не воссоздавать информацию об основных средствах, начиная с момента принятия их к учету (ретроспективно применять МСФО), а воспользоваться данными о справедливой стоимости на дату перехода на МСФО или переоцененной стоимости актива, Банк, впервые применив МСФО, использовал переоцененную стоимость здания основного офиса, полученную до перехода на составление отчетности по МСФО. Данная переоцененная стоимость сопоставима с амортизируемой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО и скорректированной на изменения индекса цен.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности. Расходы по незначительному ремонту и

техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

При составлении годовой финансовой отчетности стоимость основных средств подлежит обязательной оценке на предмет возможного снижения их стоимости.

Инвентаризация основных средств производится ежегодно.

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

#### 4.10 Амортизация основных средств

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерного снижения первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезной службы актива с использованием следующих годовых норм амортизации:

№	Группа активов	Группа	Срок полезной службы (год)	Норма амортизации (%)
1	Здания и сооружения	1	50	2
2	Транспортные средства	2	5	20
3	Офисное и компьютерное оборудование	3	3	33
4	Прочие	4	10	10

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива, как удерживаемого для продажи и дату прекращения признания данного актива.

#### 4.11 Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество - это незанимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения (там, где это необходимо).

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

#### 4.12 Запасы.

Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего

#### **4.13 Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии краткосрочные заемные средства (до 1 года) также отражаются по номинальной (балансовой) стоимости. Долгосрочные (свыше 1 года) заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Долгосрочные 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.14 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.15 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу с 1 января 2009 года, Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников 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 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 стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

#### **4.16 Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая выданные 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.17 Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и в качестве обязательств в отчетности не признаются.

Они не учитываются до тех пор, пока не будут утверждены общим ежегодным собранием участников Банка.

Базой для распределения является чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с российским законодательством.

#### **4.18 Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы не учитываются:

в случае их просрочки;

если сумма дохода не может быть оценена с большой степенью достоверности;  
если Банк полагает, что получить проценты невозможно.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются 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.

#### **4.19 Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате

налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующую 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.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### **4.20 Переоценка иностранной валюты**

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы при этом включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

#### **4.21 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.

#### **4.22 Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах

Банк «Нальчик» 000

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года  
измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды эти корректировки учитывались Банком в отчетности.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

#### **4.23 Резервы - оценочные обязательства**

Резервы - оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Расходы по формированию резервов отражаются по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **4.24 Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

#### **4.25 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

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

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	тыс. руб.	
	2013	2012
Наличные средства	91721	72924
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	346652	253956
Корреспондентские счета - всего, в том числе	58832	89256
- в банках Российской Федерации	58832	89256
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>497205</b>	<b>416136</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 497205 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 года – 416136 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и эквивалентам и признаки обесценения по ним.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	тыс. руб.	
	2013	2012
Корреспондентские счета в банках, входящих в 20 крупнейших: - рейтингом «ВВВ»	22913	
Корреспондентские счета в банках, не входящих в 20 крупнейших:		
- с рейтингом «ВВВ», «Ваа2»	3074	4449
- с рейтингом «ВВ-», «В1», «В+»	21654	16275
- не имеющие рейтинга	11191	68532
<b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации</b>	<b>58832</b>	<b>89256</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poog's., рейтинге агентства Moody's Investors Service, Moody's Interfax, Fitch.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 18.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 38870 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе (в 2012 году – 13816 тыс.руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 20.

**6 Средства в других банках**

	тыс. руб.	
	2013	2012
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2101	
Межбанковские кредиты		240130
Депозиты в других банках	268	213
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2369</b>	<b>240343</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк разместил 2101 тыс.руб.в гарантийный фонд платежной системы «Вестер Юнион», который предназначен для обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы. В случаях неисполнения обязательств, гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

Статья «Депозиты в других банках» по состоянию за 31 декабря 2013 года включает в себя размещенный в ОАО «БАНК УРАЛСИБ» страховой депозит до востребования в размере 229 тыс.руб., а также проценты, начисленные на остаток средств на корреспондентском счете в Сбербанке России в размере 39 тыс.руб. Страховой депозит открыт в целях осуществления расчетов с использованием банковских карт в долларах США, проценты на остаток не начисляются.

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «BBB»		39		39
- с рейтингом «BB-», «B1»		229		229
- не имеющие рейтинга			2101	2101
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>268</b>	<b>2101</b>	<b>2369</b>

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «BB-», «B1»		213		213
- не имеющие рейтинга	240130			240130
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>240130</b>	<b>213</b>		<b>240343</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's и рейтинге агентства Moody's Investors Service.

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 18.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 2369 тыс.руб. (в 2012г. – 240343 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по средствам в других банках отсутствуют просроченная задолженность и признаки обесценения, резерв под обесценение не создается.

**7 Кредиты клиентам**

	тыс. руб.	
	2013	2012
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	747076	762692
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	196702	186087
Кредиты физическим лицам (потребительские)	184738	188259
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>1128516</b>	<b>1137038</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(165258)	(123600)
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>963258</b>	<b>1013438</b>

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 Банк подразделяет кредиты на следующие классы: кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и кредиты физическим лицам (потребительские). В кредитах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выделяются следующие классы по размеру совокупной задолженности клиента: свыше 10000 тыс.руб. и менее 10000 тыс.руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(85998)	(6704)	(30898)	(123600)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(75310)	(3766)	(3413)	(82489)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	30595		10236	40831
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(130713)</b>	<b>(10470)</b>	<b>(24075)</b>	<b>(165258)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	(47753)	(13425)	(25070)	(86248)

(Отчисления в резерв) /

восстановление резерва под обесценение в течение года	(38245)	(1430)	(5828)	(45503)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	8151	-	8151
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(85998)</b>	<b>(6704)</b>	<b>(30898)</b>	<b>(123600)</b>

Банк представляет структуру кредитного портфеля по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	407020	36	455699	40
Сельское хозяйство	281613	25	228803	20
Строительство	70302	6	86925	7
Торговля и общественное питание	79984	7	89069	8
Транспорт и связь	16056	2	17265	2
Физические лица	184738	16	188259	17
Прочие отрасли	88803	8	71018	6
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>1128516</b>	<b>100</b>	<b>1137038</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(165258)		(123600)	
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>963258</b>		<b>1013438</b>	

За отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка было 22 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 10000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 747076 тыс.руб., или 66 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2012 года у Банка было 24 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 10000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 762692 тыс.руб., или 67 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1128516 тыс.руб. (в 2012г. - 1137038 тыс.руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов - 512568 тыс.руб. (в 2012 - 279611тыс.руб.)

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- товары в обороте;
- поручительство третьих лиц;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- недвижимость;
- автомобиль;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника, которая оценивается в размере минимум

10% от суммы основного долга и суммы процентов. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Банк рассматривает залог имущества как наилучший вид обеспечения, которое составляет наибольшую часть обеспечения по кредитам клиентов. Залог имущества включает объекты недвижимости, землю, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Итого
Необеспеченные кредиты	36714	150	15285	52149
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	194380	71280	34337	299997
- оборудованием и оборотными средствами	426299	87272		513571
- транспортными средствами		24365	23501	47866
- прочими активами	83683			83683
- поручительствами и банковскими гарантиями	6000	13635	111615	131250
<b>Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>747076</b>	<b>196702</b>	<b>184738</b>	<b>1128516</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Итого
Необеспеченные кредиты	71796	13507	46862	132165
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	92946	68566	29942	191454
- оборудованием и оборотными средствами	490555	70807		561362
- транспортными средствами		25832	13358	39190
- прочими активами	19395		3021	22416
- поручительствами и банковскими гарантиями	88000	7375	95076	190451
<b>Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>762692</b>	<b>186087</b>	<b>188259</b>	<b>1137038</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года на 246440 тыс.руб. (2012 г.: 92528 тыс.руб.).

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная, балансовая и остаточная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

В качестве дополнительного обеспечения по кредитам Банк принимает поручительства юридических лиц.

Наибольший удельный вес в обеспечении потребительских кредитов занимают залог недвижимости и оборудования.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	195557			195557
- крупные новые заемщики	325515			325515
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		175697		175697
- кредиты физическим лицам			74362	74362
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>521072</b>	<b>175697</b>	<b>74362</b>	<b>771131</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- без задержки платежа	224160	18850	17902	260912
- с задержкой платежа менее 30 дней	1844	2155	3422	7421
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			427	427
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1396	1396
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			4832	4832
- с задержкой платежа свыше 360 дней			1378	1378
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>			81019	81019
<b>Итого обесцененные (общая сумма)</b>	<b>226004</b>	<b>21005</b>	<b>110376</b>	<b>357385</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>130713</b>	<b>10470</b>	<b>24075</b>	<b>165258</b>
<b>Итого кредиты</b>	<b>616363</b>	<b>186232</b>	<b>160663</b>	<b>963258</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	327054			327054
- крупные новые заемщики	287237			287237
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		173273		173273
- кредиты физическим лицам			73587	73587
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>614291</b>	<b>173273</b>	<b>73587</b>	<b>861151</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- без задержки платежа	147806	12814	42879	203499
- с задержкой платежа менее 30 дней			203	203
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			265	265
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			869	869
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			3591	3591
- с задержкой платежа свыше 360 дней	595		308	903
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>			66557	66557
<b>Итого обесцененные (общая сумма)</b>	<b>148401</b>	<b>12814</b>	<b>114672</b>	<b>275887</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>85998</b>	<b>6704</b>	<b>30898</b>	<b>123600</b>
<b>Итого кредиты</b>	<b>676694</b>	<b>179383</b>	<b>157361</b>	<b>1013438</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых равно балансовой стоимости актива или превышает ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	588792	1051400	27570	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	167313	290780	18920	70
Кредиты физическим лицам (потребительские)	51571	86866	109092	54150
<b>Итого</b>	<b>807676</b>	<b>1429046</b>	<b>155582</b>	<b>54220</b>

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	548156	849285	128538	28000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	160468	269140	18915	
Кредиты физическим лицам (потребительские)	46220	74848	111141	43922
<b>Итого</b>	<b>754844</b>	<b>1193273</b>	<b>258594</b>	<b>71922</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	11610	1	11618	1
Негосударственные организации	880206	78	882959	78
Индивидуальные предприниматели	51962	5	54202	5
Физические лица	184738	16	188259	16
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>1128516</b>	<b>100</b>	<b>1137038</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(165258)		(123600)	
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>963258</b>		<b>1013438</b>	

Географический анализ кредитов клиентам представлен в Примечании 18.

Анализ процентных ставок, валютный риск и риск ликвидности кредитов клиентам представлен в Примечании 20.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

**8 Основные средства**

тыс. руб.

	При меча ние	Здания и сооруже ния	Транспо ртные средства	Офис ное и компью терное оборудо вание	Земля	Прочие	Незавер шенное строитель ство	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>24616</b>	<b>4058</b>	<b>663</b>	<b>6031</b>	<b>4762</b>	<b>126</b>	<b>40256</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2011 года</b>								
Остаток на начало года		29385	7816	1335	6031	7268	126	51961
Поступления		8563	421	145		853		9982
Передачи						126	(126)	
Переклассификация мат.запасов в ОС				463		225		688
Непризнание ОС в качестве актива			(522)	(257)				(779)
<b>Стоимость на конец года</b>		<b>37948</b>	<b>7715</b>	<b>1686</b>	<b>6031</b>	<b>8472</b>		<b>61852</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года		4769	3758	672		2506		11705
Амортизационные отчисления	16	651	1515	426		778		3370
Выбытия			(489)	(211)				(700)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>5420</b>	<b>4784</b>	<b>887</b>		<b>3284</b>		<b>14375</b>
Переклассификация части капвложений в ОС		34593				97		34690
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>67121</b>	<b>2931</b>	<b>799</b>	<b>6031</b>	<b>5285</b>		<b>82167</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2012 года</b>								
Остаток на начало года		37948	7715	1686	6031	8472		61852
Поступления		496	900			451		1847
Передачи		26912				97		27009
Переклассификация мат.запасов в ОС				319		114		433
Выбытия			(424)			(35)		(459)
Непризнание ОС в качестве актива			(3956)	(856)		(174)		(4986)
<b>Стоимость на конец года</b>		<b>65356</b>	<b>4235</b>	<b>1149</b>	<b>6031</b>	<b>8925</b>		<b>85696</b>

<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года		5421	4783	887		3284	14375
Амортизационные отчисления	16	1216	712	336		861	3125
Выбытия			(3827)	(702)		(184)	(4713)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>6637</b>	<b>1668</b>	<b>521</b>		<b>3961</b>	<b>12787</b>
<b>Переклассификация части капвложений в ОС</b>						172	172
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>		<b>58719</b>	<b>2567</b>	<b>628</b>	<b>6031</b>	<b>5136</b>	<b>0</b>

Под определение основных средств, принятых Банком в формате МСФО 16, не попали и были отнесены на операционные расходы Банка:

- основные средства на сумму 8727 тыс. руб., в том числе офисное и компьютерное оборудование на сумму 3216 тыс.руб., транспортные средства на сумму 5108 тыс.руб., а также прочие основные средства на сумму 403 тыс.руб., по которым истек срок полезного использования;

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

## 9 Прочие активы

			тыс. руб.
<b>Прочие активы</b>			
Запасы		272655	71680
Предоплата за услуги и ТМЦ		15746	1280
Инвестиционное имущество		7553	
Предоплата за нежилое помещение под дополнительный офис			12000
Прочее		4632	8967
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов</b>		<b>300586</b>	<b>93927</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов		(2878)	
<b>Итого прочих активов</b>		<b>297708</b>	<b>93927</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года:

	тыс.руб.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013г.</b>	
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	3033
Средства, списанные в течение года за счет резерва как безнадежные	(155)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013г.</b>	<b>2878</b>

В составе запасов - 272655 тыс.руб. (2012г.: 71680 тыс.руб.) отражены объекты недвижимости (нежилые помещения) и оборудование, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, а также два приобретенных земельных участка на территории которых расположена недвижимость. Эти активы не отвечают определению инвестиционного имущества, а также долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, так как банк не начал проводить активные маркетинговые

мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в обозримом будущем. Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка.

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность в основе которой лежит поставка продукции или оказание услуг. Дебиторская задолженность признается с момента предоставления услуг или перехода права собственности на имущество согласно договорам и первичным документам.

Инвестиционное имущество представляет собой нежилое помещение, приобретенное Банком для создания дополнительного офиса, временно не участвующее в основной деятельности, переданное в аренду в феврале 2013 года. Инвестиционное имущество первоначально признано по стоимости приобретения, в последующем отражается за вычетом накопленного износа.

Банк не имеет намерения ликвидировать инвестиционное имущество и осуществлять операции на невыгодных условиях. Арендный доход от инвестиционного имущества составил 1612 тыс.руб. Операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, включали в себя оплату коммунальных платежей 18 тыс.руб., налог на имущество 141 тыс. руб. и амортизационные отчисления 128 тыс.руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость прочих активов составила 297708 тыс. руб. (2013г.: 93927 тыс. руб.).

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 18.

## 10 Средства клиентов

	тыс. руб.	
	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Расчетные счета	30035	55031
Срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>		
Расчетные счета	386459	498387
Срочные депозиты	10450	26790
Суммы до выяснения	1029	5
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Расчетные счета	38938	40850
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	92276	87588
Срочные вклады	649444	588557
Суммы до выяснения	220	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1208851</b>	<b>1297208</b>

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

За 31 декабря 2013 года у Банка было 8 клиентов с остатками свыше 10000 тыс.руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 182861 тыс.руб., или 15,1% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2012года у Банка было 10 клиентов с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 229484 тыс.руб., или 17,7% от общей суммы средств клиентов.

В течение 2013 года депозиты юридических лиц и физических лиц привлекались в основном по рыночным ставкам. Незначительные отклонения от рыночных ставок по депозитам физических лиц до востребования не оказывают существенного влияния вследствие краткосрочности.

Начисленные проценты по вкладам физических лиц составляют по состоянию за 31 декабря 2013 года 25999тыс.руб. (за31 декабря 2012 года- 18397тыс.руб.).

Средства клиентов (заемные средства) учтены по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории средств клиентов равна балансовой стоимости. По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость средств клиентов составила 1208851 тыс.руб. (за 31 декабря 2012года- 1297208 тыс.руб.).

Анализ сроков погашения приведен в Примечании 20. Банк размещал депозиты связанных сторон, информация о таких сделках представлена в Примечании 24.

## 11 Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	8777	3610
Расчеты по платежным системам	141	208
Расчеты по страхованию вкладов	751	638
Расчеты за пользование ИБС	240	250
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1436	1259
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3664	464
Прочие кредиторы	121	170
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>15130</b>	<b>6599</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 15130 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 года – 6599 тыс.руб.). Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 18.

## 12 Уставный капитал и нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2013 года размер уставного капитала Банка составлял 61102 тыс.руб. (на 31.12.2012: 48000 тыс.руб.). Увеличение долей участников произошло за счет дополнительных взносов по решению общего собрания участников.

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 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 стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 484396 тыс. руб. (2012г. - 447781 тыс. руб.). При этом 422431 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации (в 2012г. - 384122 тыс. руб.).

Прочие фонды Банка представлены фондом переоценки основных средств в сумме 2143 тыс. руб. (в 2012г. - 2143 тыс. руб.). Фонд переоценки состоит из суммы переоценки здания основного офиса Банка и переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

### 13 Процентные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	278911	228716
Корреспондентские счета в других банках	879	2146
Прочие	339	316
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>280129</b>	<b>231178</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты юридических лиц	1431	572
Депозиты физических лиц	53602	44393
Текущие (расчетные) счета	1741	2137
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>56774</b>	<b>47102</b>

### 14 Комиссионные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	32316	39464
Комиссия по выданным гарантиям	5325	7013
Прочие	3534	2455
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>41175</b>	<b>48932</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1824	1605
Комиссия за расчетно-технологическое обслуживание банковских карт, услуги денежных переводов	506	445
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2330</b>	<b>2050</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>38865</b>	<b>46882</b>

## 15 Прочие операционные доходы и расходы

	Примечания	2013	2012
тыс. руб.			
<b>Прочие операционные доходы</b>			
Возмещения Центра занятости населения		231	222
От сдачи имущества в аренду		1979	569
Доходы от оказания услуг клиентам		321	326
Доход от реализации имущества		219	85
Прочие		155	25437
		<b>2905</b>	<b>26639</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>			
Расходы на содержание персонала		60401	52598
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3841	3961
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		4710	4956
Административные расходы		7129	6839
Амортизация основных средств	9	3125	3370
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3055	1976
Расходы на страхование		2952	2646
Расходы по выплате долей участников		1581	22653
Реклама и маркетинг		350	371
Прочие		1574	1556
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>88718</b>	<b>100926</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 5954 тыс.руб. (2012 г.: 3887 тыс.руб), а также установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 13686 тыс.руб. (2012г.: 11839 тыс. руб.). Расходы по выплате выходных пособий в 2013 г. не производились (2012 г.: 144 тыс.руб.).

## 16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
тыс. руб.		
Текущие расходы по налогу на прибыль	12400	18705
Отложенное налогообложение	5726	8444
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>18126</b>	<b>27149</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в российской валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка составляет 20 % (2012г.: 20%).

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.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012г.: 20%).

	2011	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	2012	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	Отнесено/ (восстано- влено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	тыс. руб. 2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>						
Резерв под обесценение кредитов	277	(2950)	(2673)	(6956)		(9629)
Наращенные процентные доходы	(1773)	(2554)	(4327)	(1378)		(5705)
Амортизация основных средств	107	(7)	100	(845)		(745)
Прочие доходы и расходы	(520)	(2933)	(3453)	3453		
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1909)</b>	<b>(8444)</b>	<b>(10353)</b>	<b>(5726)</b>		<b>(16079)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1909)</b>	<b>(8444)</b>	<b>(10353)</b>	<b>(5726)</b>		<b>(16079)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

## 17 Дивиденды

	2013	2012
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		
Дивиденды, объявленные в течение года	15000	15000
Иные выплаты участникам, объявленные в течение года	350	350
Дивиденды, выплаченные в течение года	15000	15000
Иные выплаты участникам, выплаченные в течение года	350	350
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>		

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**18 Географический анализ**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	тыс.руб.		
	Кабардино- Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	461286	35919	497205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38870		38870
Средства в других банках	39	2330	2369
Кредиты клиентам	963258		963258
Основные средства	73081		73081
Текущие требования по налогу на прибыль	7263		7263
Прочие активы	293131	4577	297708
<b>Итого активы</b>	<b>1836928</b>	<b>42826</b>	<b>1879754</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1208851		1208851
Прочие обязательства	15130		15130
Отложенное налоговое обязательство	16079		16079
<b>Итого обязательства</b>	<b>1240060</b>		<b>1240060</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>596868</b>	<b>42826</b>	<b>639694</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	тыс.руб.		
	Кабардино- Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	377792	38344	416136
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13816		13816
Средства в других банках	10000	230343	240343
Кредиты клиентам	1013438		1013438
Основные средства	82167		82167
Прочие активы	85858	8069	93927
<b>Итого активы</b>	<b>1583071</b>	<b>276756</b>	<b>1859827</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1297208		1297208
Прочие обязательства	6458	141	6599
Отложенное налоговое обязательство	10353		10353
<b>Итого обязательства</b>	<b>1314019</b>	<b>141</b>	<b>1314160</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>269052</b>	<b>276615</b>	<b>545667</b>

## 19 Сегментный анализ

Банк не осуществляет сегментный анализ в связи с тем, что он не является организацией, чьи долевые или долговые ценные бумаги обращаются на рынке.

## 20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и юридических (правовых) рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

**20.1 Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 7.

Основными задачами управления кредитными рисками являются:

- предупреждение, выявление и минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия кредитного риска;
- определение совокупного уровня кредитного риска с учетом всех финансовых инструментов;
- прогнозирование величины кредитного риска на определенные периоды в будущем;
- объективная оценка кредитного риска, контроль полноты создания резервов и информирование руководства Банка с целью принятия надлежащих решений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Банком одному заемщику (Н6) за 31 декабря 2013 года составил 21.36% собственных средств Банка, нормативное значение — 25%;
- максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 104.20% собственных средств Банка, нормативное значение - 800%;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н 10.1) составил 0.77 % собственных средств, нормативное значение - 3%.

Измерение кредитного риска, его оценка, мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной политики Банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования. Кредитная политика охватывает все операции Банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов;
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- требования к пакету документов;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;
- незамедлительный учет выданных средств по кредитам;
- особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам;
- наличие базы данных по кредитам;
- наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающая процедуру по определению достаточности резервов;
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством изменения резервов по кредитам в случае необходимости, а также путем получения дополнительного обеспечения. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, гарантии и поручительства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется кредитным отделом посредством регулярного анализа качества кредитного портфеля в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности.

Мониторинг стандартной задолженности производится на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся иод особым контролем, при появлении в ней ниже перечисленных факторов, либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентов длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников переходит в категорию, находящуюся под особым контролем;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- неисполнение заемщиком, поручителем, залогодателем - третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей;
- передача дела в коллекторское агентство, оказывающее услуги по взысканию просроченной задолженности.

Под нереальной для взыскания ссудой принимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за

- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия на взыскание данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Процедуры по управлению кредитным риском регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредиты в сумме от 3 до 10 процентов от собственных средств (капитала). Кредиты в сумме свыше 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка рассматриваются и утверждаются к выдаче Правлением Банка. Заседания кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется отделом Внутреннего контроля в соответствии с утвержденным Советом Банка планами проведения внутренних проверок. Соответствие операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским положениям и процедурам, системе распределения полномочий, нормативам, ограничивающим кредитный риск, осуществляет экономист по анализу рисков и уполномоченные руководители структурных подразделений. Отчет об уровне кредитного риска представляется Совету банка один раз в полугодие. Соблюдение нормативов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк представляет прочую информацию о кредитном риске в Примечании 7.

**20.2 Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Основной целью управления рыночным риском является минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Основными принципами управления рыночным риском является:

- определение размера рыночных рисков, развитие и внедрение методов управления рыночными рисками;
- контроль за оптимальным размещением активов;
- контроль внедрения новых продуктов;
- анализ доходности и потерь по операциям Банка и др.

Для оценки рыночного риска Банк производит ежедневный расчет совокупной величины рыночного риска, который включает в себя:

- расчет величины валютного риска;
- расчет величины процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Основными методами управления и минимизации воздействия на деятельность банка рыночного риска являются:

- мониторинг и прогнозирование процентных ставок, как на рынке привлечения ресурсов, так и на рынке активных операций с финансовыми инструментами, приносящими

устойчивый процентный доход;

- диверсификация как источников привлечения ресурсов, так и форм их размещения, позволяющая сгладить возможное негативное воздействие одного финансового инструмента, или рынка, или кредитора банка;
- осуществление привязки сроков и стоимости привлекаемых ресурсов, периодов и доходности портфеля финансовых инструментов;
- соблюдение установленных лимитов открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций иностранных валют, рассчитываемой в соответствии с нормативными актами Банка России, и величины собственных средств (капитала) банка равно или превышает два процента. Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банк производит ежедневно. Оценку рыночного риска осуществляет экономист по анализу банковскими рисками, независимый от структурных подразделений банка. Стратегические вопросы управления рыночным риском находятся в ведении Председателя Правления. Отчет по анализу банковских рисков представляется Совету Банка один раз в полгода.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, Правление Банка утверждает процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц. Процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц зависят от срока до погашения депозита и его суммы.

Оценка процентного риска проводится с применением гЭп-анализа путем распределения активов и обязательств по срокам до погашения по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гЭп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения.

	тыс. руб.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	511009	323369	251829	376625		1462832
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	551548	133846	78732	444866		1208992
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(40539)	189523	173097	(68241)		253840
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.9	1.2	1.4	1.2		1.2

Общий анализ процентного риска за 31 декабря 2012 года:

	тыс. руб.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	386346	171339	317147	476377		1351209
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	686883	190859	137680	281994		1297416
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(300537)	(19520)	179467	194383		53793
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.6	0.6	0.9	1.0		1.0

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка контролирует уровень расхождения процентных ставок и стремится к их соответствию по активам и пассивам.

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих на отчетную дату средневзвешенных процентных ставках по основным видам финансовых инструментов:

	2013	2012	процент
<b>Активы</b>			
Кредиты банкам	6.1	5.9	
Кредиты клиентам	22.5	22.6	
<b>Обязательства</b>			
Депозиты юридических лиц	4.1	4.6	
Депозиты физических лиц	7.5	7.8	

**20.4 Валютный риск** Банк подвержен валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства, номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция Банка в разрезе валют составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	478066	11531	7608	497205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38870			38870
Средства в других банках	569	1800		2369
Кредиты клиентам	963258			963258
Прочие финансовые активы	4124	208		4332
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>1484887</b>	<b>13539</b>	<b>7608</b>	<b>1506034</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1207561	33	1257	1208851
Прочие финансовые обязательства	141			141
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>1207702</b>	<b>33</b>	<b>1257</b>	<b>1208992</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>277185</b>	<b>13506</b>	<b>6351</b>	<b>297042</b>
Обязательства кредитного характера	216799			216799

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка в разрезе валют составила:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	401466	9653	5017	416136
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13816			13816
Средства в других банках	240130	213		240343
Кредиты клиентам	1013438			1013438
Прочие финансовые активы	6516	1654	2	8172
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>1675366</b>	<b>11520</b>	<b>5019</b>	<b>1691905</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1296424	217	567	1297208
Прочие финансовые обязательства	67	139	2	208
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>1296491</b>	<b>356</b>	<b>569</b>	<b>1297416</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>378875</b>	<b>11164</b>	<b>4450</b>	<b>394489</b>
Обязательства кредитного характера	199293			199293

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, в связи с этим рост курсов иностранной валюты по отношению к валюте Российской Федерации не оказал негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что в свою очередь не повлекло увеличения убытков по кредитам.

**20.5 Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении 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 и произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью требует 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 законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 84.80 (2012 г.: 56.29). По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое значение норматива Н2 установлено в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 80.75% (2012 г.: 89.41 %). По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;
- норматив достаточной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 62.41 (2012 г.: 69.91). По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Банк контролирует ожидаемые сроки, оставшиеся до погашения финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2013 года:

	тыс. руб.					
	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	497205					497205
Обязательные резервы в Банке России	38870					38870
Средства в других банках	2369					2369
Кредиты клиентам	11435	323369	251829	376625		963258
Прочие финансовые активы	4332					4332
<b>Итого активы</b>	<b>554211</b>	<b>323369</b>	<b>251829</b>	<b>376625</b>		<b>1506034</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	551407	133846	78732	444866		1208851
Прочие финансовые обязательства	141					141
<b>Итого обязательства</b>	<b>551548</b>	<b>133846</b>	<b>78732</b>	<b>444866</b>		<b>1208992</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2663</b>	<b>189523</b>	<b>173097</b>	<b>(68241)</b>		<b>297042</b>

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2012 года:

	тыс. руб.					
	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	416136					416136
Обязательные резервы в Банке России	13816					13816
Средства в других банках	240343					240343
Кредиты клиентам	48575	171339	317147	476377		1013438
Прочие финансовые активы	8172					8172
<b>Итого активы</b>	<b>727042</b>	<b>171339</b>	<b>317147</b>	<b>476377</b>		<b>1691905</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	686675	190859	137680	281994		1297208
Прочие финансовые обязательства	208					208
<b>Итого обязательства</b>	<b>686883</b>	<b>190859</b>	<b>137680</b>	<b>281994</b>		<b>1297416</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>40159</b>	<b>(19520)</b>	<b>179467</b>	<b>194383</b>		<b>394489</b>

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.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по срокам, так как основные банковские операции различны по существу, условиям, могут иметь неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока

**20.6. 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 сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неэффективности внутреннего контроля, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем, и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, находящихся вне контроля Банка.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Категории (источники) риска распределяются на виды риска в зависимости от вида объекта, на котором они проявляются. К указанным объектам операционного риска относятся как процессы и технологии, так и отдельные группы активов, в наибольшей степени подверженные вышеуказанным источникам риска.

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- выявление и оценка категорий (источников) операционных рисков;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Для целей оценки операционного риска используется базовый индикативный подход. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 с учетом риска превышает минимальное допустимое числовое значение установленного норматива Н1.

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года.

№	Наименование показателя	тыс. руб.		
		31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
1.	Чистый процентный доход	159361	184076	223355
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	57265	80400	51707
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	44		
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5003	4851	7656

2.3	Комиссионные доходы	50266	48932	41175
2.4	Прочие операционные доходы	1979	26639	2905
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек	(14)		
2.6	От оприходования излишков	(13)	(22)	(29)
3	Комиссионные расходы	(1872)	(2050)	(2330)
4.	Доход за год	214754	262426	272732
5.	Операционный риск за год		37496	

**Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2013г.**

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	639694
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	602198
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1561357
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	30.79
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	38.57

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года, пересчитанный с учетом изменений в порядке расчета:

№	Наименование показателя	тыс. руб.		
		31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
1.	Чистый процентный доход	133187	159361	184076
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	58799	57265	80400
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		44	
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3226	5003	4851
2.3	Комиссионные доходы	54757	50266	48932
2.4	Прочие операционные доходы	825	1979	26639
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек		(14)	
2.6	От оприходования излишков	(9)	(13)	(22)
3	Комиссионные расходы	(1709)	(1872)	(2050)
4.	Итого доход за год	190277	214754	262426
5.	Операционный риск за год		33373	

**Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2012г.**

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	545667
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	512294
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1439328
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	28.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	35.6

Выявленные операционные риски не повлекли за собой операционные убытки.

Фиксацию фактов реализации операционных рисков, анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка, а также расчет и оценку операционного риска осуществляет независимый от структурных подразделений банка Экономист по анализу банковских рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Отдел внутреннего контроля, экономист по анализу рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

**20.7. Правовой риск.** Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения 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.

Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Выявление и оценка правового риска осуществляется подразделениями Банка на постоянной основе. Информация, свидетельствующая о наличии показателей используемых для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора по выявленным случаям нарушений законодательства РФ и нормативных актов ЦБ, наличие произведенных Банком выплат денежных средств, соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, выявленные нарушения внутренних документов и процедур банка и т.п.), анализируется экономистом по анализу банковских рисков по следующим направлениям:

- оценка уровня правового риска;
- результаты оценки уровня правового риска в динамике;
- соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами.

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 или приближения его критического состояния. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Советом Банка и может пересматриваться не реже 1 раза в год.

Экономист по анализу рисков проводит анализ:

- изменения финансового состояния банка;
- возрастания (сокращения) количества жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативных и позитивных отзывов и сообщений о банке, его руководстве, участниках и персонале в средствах массовой информации;
- отказов постоянных и крупных клиентов от сотрудничества с банком;

Отчет об уровне правового риска предоставляется Совету банка один раз в полгода. Если в течение полугодия любой показатель, используемый для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), экономист по анализу рисков незамедлительно информирует об этом Правление и Совет банка.

В целях минимизации правового риска банком предусмотрены следующие методы: своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ и КБР, во внутренней документации банка;

- внесение изменений и дополнений в учредительные документы банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;

- проведение идентификации и изучения клиентов при открытии счетов и совершении операций по счетам клиентов;
- визирование юридической службой проектов договоров;
- анализ воздействия факторов правового риска на деятельность банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников банка;
- обеспечение доступа сотрудников банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями банка.

**20.8. Концентрация прочих рисков.** У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

## 21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Банка России и управляемого Банком, составляет 547311 тыс.руб. (2012 год: 497253 тыс.руб.) Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию за 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 30.7857 % (2012г.:28.6587%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2013
Основной капитал	442122	493533
Дополнительный капитал	55131	53778
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>497253</b>	<b>547311</b>

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

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

**(а) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства (включая их эквиваленты) отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**(b) Средства в других банках.** По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов банкам по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**(с) Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договора.

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности - с применением метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные 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.

**(d) Обязательства.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость обязательств (заемных средств) с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

## **23 Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2013 к Банку претензии и иски не предъявлялись.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу

вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который приходится проверка

Если определенные операции будут оспорены налоговыми органами, Банку будет вменена оплата дополнительных налогов, пени и процентных издержек, сумма которых может быть существенна.

По состоянию за 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 года: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены.

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. По состоянию за 31 декабря 2013 года такими обязательствами являлись неиспользованные кредитные линии и банковские гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк также имеет право инициировать изменение условий предоставления кредитных линий.

Обязательства кредитного характера составляют:

		тыс. руб.	
	Примечания	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии		13848	2559
Гарантии выданные		158209	138645
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности		41242	58089
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		3500	
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>20</b>	<b>216799</b>	<b>199293</b>

Резерв под обязательства кредитного характера по МСФО не создавался, так как нет вероятности возникновения убытков по данным обязательствам.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных

Банк «Нальчик» 000  
 Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года  
 обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	Примечания	2013	2012
Российские рубли		216799	199293
Евро			
Доллары США			
<b>Итого</b>		<b>216799</b>	<b>199293</b>

#### Заложенные активы

За 31 декабря 2013 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

#### 24 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Кредиты, выданные связанным сторонам:</b>	<b>700</b>	<b>275</b>	<b>2678</b>	<b>3653</b>
- участникам	700	275	425	1400
- лицам, не являющимся участниками			2253	2253
<b>Остатки на депозитах физических лиц:</b>	<b>740</b>	<b>961</b>	<b>2283</b>	<b>3984</b>
- участников	740	843	633	2216
- лиц, не являющихся участниками		118	1650	1768
<b>Дополнительные взносы участников</b>	<b>730</b>	<b>10872</b>	<b>465</b>	<b>12067</b>
<b>Выплата долей участникам</b>		<b>1741</b>		<b>1741</b>

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.			
	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Кредиты, выданные связанным сторонам:</b>				
- участникам				
- лицам, не являющимся участниками				
<b>Остатки на депозитах физических лиц:</b>	<b>232</b>	<b>1687</b>	<b>1954</b>	<b>3873</b>
- участников	232	1599	579	2410
- лиц, не являющихся участниками		88	1375	1463
<b>Дополнительные взносы участников</b>	<b>128</b>	<b>11018</b>	<b>454</b>	<b>11600</b>
<b>Выплаты долей участникам</b>			<b>3987</b>	<b>3987</b>

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2013 год:

	тыс.руб.			
	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:</b>				
- участников	1229	4557	627	6413
- лиц, не являющихся участниками		442	5786	6228
- дивиденды участникам	533	12452	520	13505

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2012 год:

	тыс.руб.			
	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:</b>				
- участников	1703	16971	5476	24150
- лиц, не являющихся участниками	1174	4126	570	5870
- дивиденды участникам	529	401	4387	4788
		12444	519	13492

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

	тыс. руб.	
	2013	2012
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	4515	5330
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	5029	5546

Банк «Нальчик» 000

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

В общую сумму кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, включены также погашения по кредитам выданным в предыдущем отчетном периоде.

## 25 События после отчетной даты

Сумма дивидендов за 2013 год, объявленных годовым собранием Банка в 2014 году, составляет 15000 тыс.руб., иные выплаты участникам - 350 тыс.руб.

От имени Правления Банка

Председатель Правления



Б.А. Эндреев

Г.И. Алехина



ЗАО «Межрегиональная аудиторская  
фирма «Доверие»  
пронумеровано, прошнуровано  
и скреплено печатью



10 03

лист 06