



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

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ,  
СОДЕРЖАЩЕЕ ПРИВЛЕКАЮЩУЮ ВНИМАНИЕ ЧАСТЬ,  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ  
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БУМ-БАНК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям российских правил отчетности;
- в ходе аудита установлено, что существует неопределенность в отношении погашения задолженности в пользу банка по завершеному судебному разбирательству;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Коммерческий банк «БУМ-БАНК» за период с 1 января 2011 по 31 декабря 2011 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого датировано 05.03.2012 года и содержит немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### АДРЕСАТ

Участникам Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
Государственный регистрационный номер	1020700000254
Место нахождения	360000 Россия, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, дом 62

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

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



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации «Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) за 2012 год: по исковым заявлениям банка о взыскании денежных средств по кредитным договорам судебные решения вынесены в пользу банка. Задолженность по сводным исполнительным производствам по состоянию на 01.01.2013 года составила 121,0 млн.руб. В январе 2013 года осуществлено частичное погашение задолженности, в размере 64,7 млн.руб. По состоянию на 01.02.2013 года задолженность по сводным исполнительным производствам составляет 56,3 млн.руб.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1  
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Качество управления кредитной организацией Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Устава банка.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО  
«Межрегиональная аудиторская фирма  
«Доверие», руководитель аудиторской  
проверки (доверенность №4 от 09.01.2013,  
квалификационный аттестат аудитора 01-000555,  
выданный на основании решения саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого  
партнерства «Аудиторская Палата России» от  
19.03.2012 приказ №06 на неограниченный срок)

(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«22» февраля 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048377749

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2013 года

Кредитной организации "БУМ-БАНК", ООО

Почтовый адрес г.Нальчик, ул.Ногмова, 62

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	180632	169965
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	132518	155615
2.1.	Обязательные резервы	20125	18409
3.	Средства в кредитных организациях	84304	109770
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15760	19143
5.	Чистая ссудная задолженность	1403998	1781815
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3539	4185
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	3098
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4502	1020
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240132	251473
9.	Прочие активы	18106	28124
10.	Всего активов	2083491	2521110
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	25002
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1657258	1990187
13.1.	Вклады физических лиц	1292897	1310841
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	37530	36272
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	141	442
18.	Всего обязательств	1694929	2053903
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	160000	160000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	290588	273527
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	16818	16818
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	747
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-78844	16315
27.	Всего источников собственных средств	388562	457207
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	10064	12673
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4725	56880
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Специалист по отчетности ОБУ и О

Телефон 42-04-70

11.02.2013

Ажухов К.М.

Маржохов Э.Д.

Темирханова М.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

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

за 2012 г.

Кредитной организации

"БУМ-БАНК" ООО

Почтовый адрес

г. Нальчик, ул. Ногмова, 62

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	212186	224550
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9176	5904
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	202758	218625
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	252	21
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	82352	78512
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	162	1030
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	62190	77482
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	129834	145038
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-147569	-42840
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9066	-905
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-17735	103198
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256	-5403
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6590	5080
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1421	-468
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	428	331
12	Комиссионные доходы	104769	98166
13	Комиссионные расходы	14945	16207
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7445	-162
17	Прочие операционные доходы	4111	3972
18	Чистые доходы (расходы)	74608	188507
19	Операционные расходы	145491	151073
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-70883	37434
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7761	21119
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-78644	16315
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-78644	16315

Руководитель

Главный бухгалтер

Специалист по отчетности ОБУ и О

Телефон 42-04-70

Ажахов К.М.

Маржохова Э.Д.

Темирканова М.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

"БУМ-БАНК", ООО

Почтовый адрес

г.Нальчик, ул.Ногмова, 62

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	463842	-75617	388025
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	160000	0	160000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	160000	0	160000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	273527	17061	290588
		16595	-95776	-79181
1.5.1	прошлых лет			
1.5.2	отчетного года	747	-747	0
1.6	Нематериальные активы	15648	0	-79181
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23,4	X	19,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	130715	154996	285711
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	129757	147551	277308
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	516	7745	8261
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	442	-300	142
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 452078, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 25450;  
1.2. изменения качества ссуд 230067;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 166581

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 304527, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 18;  
2.2. погашения ссуд 31031;  
2.3. изменения качества ссуд 106767;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 166711

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОЗП/А  
Специалист ОЗП/А

Телефон: 42-04-70

11.02.2013

Ажахов К.М.

Маржохова Э.Д.

Тгулова Л.А.

Мусова Ф.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
ВЗ	09129121	1137

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование  
кредитной организации  
(наименование ее филиала) **БУМ-Банк ООО**  
Почтовый адрес **г.Нальчик, ул.Нагорная, 52**

Код формы по ОКР/Д ОК098/13

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Самостоятельное значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	19,4	23,4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н2)	15	53,4	64,1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	70,4	60,9
5	Норматив долговой нагрузки ликвидности (Н4)	120	47,0	97
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25 максимальное минимальное	25,0 максимальное 0,2 минимальное	24,9 максимальное 0,04
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	192,5	164,4
8	Норматив максимального размера кредита, банковского залога и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	12,9	13,2
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,8	2,5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н12)	25	0,9	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств банка (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и обеспеченных залогом (капиталом) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема записи об ипотеке с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимальной доли участия в совокупной сумме обязательств кредитной организации кредиторов в виде облигаций, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед выданными облигациями и ипотечными покрытиями, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Наименование ОЭП

Зав. Службой ОЭП

42-34-30

Александр К.М.  
Мерников Э.Д.

Трусова Л.А.  
Шоенова Е.Р.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
83	09128121	102070000254	1137	048327749

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

Кредитной организации "БУМ-БАНК", ООО

за 2012 г.

Почтовый адрес г.Нальчик, ул.Назгова, 62

Код формы по ОКУД 0106614  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	91427	74744
1.1.1.1	Проценты полученные		
1.1.1.2	Проценты уплаченные	211931	224174
1.1.1.3	Комиссии полученные	-83415	-88470
1.1.1.4	Комиссии уплаченные	104723	99063
1.1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-14827	-15926
1.1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1111	-12949
1.1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
1.1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0
1.1.1.9	Операционные расходы	8590	5090
1.1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	4538	3540
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-129511	-136378
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-7692	-22560
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-124251	-47881
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1716	-7524
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	4760	1637
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	229848	-520295
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2583	15187
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25002	25000
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-332929	449553
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.3	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-103
2	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 - ст. 1.2)	-1683	-11636
2.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-32824	26963
2.2	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	549	3835
2.3	Выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.4	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3404	-1019
2.6	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2814	-26720
2.8	Дивиденды полученные	5	1426
3	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-5367	-22478
3.2	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.3	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	5435
3.5	Выплате дивиденды	0	0
4	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
5	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	2751
5.1	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1421	-468
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	416941	410273
5.3	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	377329	416941

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Специалист по отчетности ОБУ и О

Телефон 42-04-70

11.02.2013

Авдинов К.М.

Маржов Э.Д.

Темирханова М.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету**  
**Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной**  
**ответственностью)**  
**за 2012 год**

Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) за 2012 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**1. Информация о Банке**

Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование «БУМ-БАНК», ООО (далее – Банк) – создан в 1990 году решением учредительного собрания участников Банка (Протокол №1 от 22 октября 1990г.).

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 360000, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1137 от 5 июля 2012 года без ограничения срока действия.

Также, Банком в 2011г. получена Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1137 от 10 октября 2011 года на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях и в иностранной валюте;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов: «Western Union», «Contact», «Unistream», «Золотая Корона», «Лидер», «Близко», а также посредством терминалов самообслуживания;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск и обслуживание международных пластиковых карт «Visa» и «Mastercard»;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий и т.д.

Банк с 2005г. участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 452 от 14 января 2005 г.). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в

банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной банковской (консолидированной) или холдинговой группы.

Все операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка, характеризуется тем, что в соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

В 2012 году экономическая ситуация в России была стабильной. По данным Росстата, показатель инфляции составил 6,6 % (в 2011 году – 6,1 %). Увеличению показателя инфляции в 2012 году способствовали рост цен на продовольственные товары на мировом рынке, ослабление курса рубля (период май-июнь), и как следствие удорожание импортируемых товаров в рублевых ценах и т.д.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2013 году можно отметить возможность ужесточения политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы, ужесточение требований к обеспечению по кредитам Банка России и т.д.

Руководство Банка полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

В июне 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило присвоенный Банку в 2009 году рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Агентство позитивно оценило высокий уровень достаточности капитала, приемлемую сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном и среднесрочном горизонте, низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах. Данная оценка свидетельствует о том, что в перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. К числу факторов, положительно влияющих на кредитоспособность Банка, отнесен высокий уровень достаточности основного капитала.

По данным рейтинга Интерфакса за 2012 год «БУМ-БАНК», ООО среди 898 банков России занимает:

по активам 567 место;

по размеру собственных средств (капитала) – 514;

по нераспределенной прибыли – 886.

Среди 5 самостоятельных банков Кабардино-Балкарской Республики Банк лидирует по размеру активов, занимает 2 место по размеру собственных средств.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля, организация новых

обособленных и внутренних структурных подразделений, разработка и внедрение программы по автокредитованию, осуществление операции по факторингу, организация системы электронного документооборота и т.д.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят пять человек:

- Председатель Наблюдательного совета – Таов Пшикан Кесович – председатель общественной палаты КБР (доля в уставном капитале 2,06%),
- Бондаревская Татьяна Викторовна – директор ООО «КИМА» (доля ООО «КИМА» в уставном капитале 20%),
- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления «БУМ-БАНК» ООО (доля 18,02%),
- Евтушенко Виктор Николаевич - директор ООО "Торговый дом "Чегемский" - (представитель по доверенности Евтушенко С.В. доля Евтушенко С.В.: - 15,61%)
- Едыдж Бор Йедич – старший преподаватель кафедры АИТ КБГУ (доля 1,31%).

В 2012 году изменения в состав Наблюдательного совета Банка не вносились.

Лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Банка, с 27.05.2002г. является Председатель Правления Ажахов Каншоби Музаринович, 1952 г.р., образование – высшее юридическое и экономическое.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят семь человек:

- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления,
- Вережкина Галина Викторовна – первый заместитель председателя правления (доля в уставном капитале – 0,13%),
- Голочалова Татьяна Анатольевна – заместитель председателя правления,
- Дикинов Мухамед Асланбиевич – заместитель председателя правления,
- Ажахов Анзор Каншобиевич – заместитель председателя правления (доля 8,27%),
- Маржохов Эльдар Джамалдинович – главный бухгалтер,
- Кумыков Анзор Жабраилович - начальник отдела по финансовому мониторингу.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банком открыто четыре обособленных подразделений (филиалы), девять внутренних структурных подразделений (в том числе восемь дополнительных офисов и один операционный офис). Наименования и адреса местонахождения подразделений указаны в таблице 1.

Таб.1

№	Наименование подразделения	Адрес местонахождения
1	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Тырныауз	Кабардино-Балкарская республика, г. Тырныауз, пр.Эльбрусский, 54
2	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Прохладный	Кабардино-Балкарская республика, г. Прохладный, ул. Ленина, 115
3	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Баксан	Кабардино-Балкарская республика, г. Баксан, ул. Ленина, 61
4	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г.Пятигорск	Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Крайнего /Октябрьская, 49/17
5	Дополнительный офис № 1 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21 «а»
6	Дополнительный офис № 2 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Ленина/Кулиева, 3/2
7	Дополнительный офис № 3 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Кабардинская, 160
8	Дополнительный офис № 4 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Ленина, 7 «а»

9	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в пгт. Кашхатау	Кабардино-Балкарская республика, Черекский район, с.Кашхатау, ул. Мечиева, 112
10	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г.п. Залукокоаже	Кабардино-Балкарская республика, Зольский район, г.п. Залукокоаже, ул. Комсомольская, 30
11	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Нарткала	Кабардино-Балкарская республика, Урванский район, г. Нарткала, ул. Шекихачева, 23
12	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Терек	Кабардино-Балкарская республика, Терский район, г. Терек, пр. Ленина, 9
13	Операционный офис Ставропольского края «БУМ-БАНК», ООО в г. Новопавловск	Ставропольский край, Кировский район, г. Новопавловск, ул. Центральная, 53

По итогам работы за 2012 года у Банка образовался убыток в размере 78,6 млн.руб. Доходы составили 732,0 млн. руб., в т.ч. доходы от восстановления резервов на возможные потери – 306,7 млн.руб., что составляет 41,9% от общей величины доходов.

Расходы составили 810,6 млн. руб., в т.ч. расходы по созданию резервов на возможные потери – 461,7 млн.руб., что составляет 56,9% от общей величины расходов.

Без учета доходов/расходов от восстановления/по созданию резервов на возможные потери финансовым результатом от деятельности Банка за 2012 год является прибыль в размере 76,4 млн.руб.

Собственный капитал в 2012 год уменьшился на 76 млн. руб. до 388,0 млн. руб. В 2012 году уставный капитал Банка не менялся и на 01.01.2013г. составляет 160 млн. руб., что составляет 41,2% от величины собственных средств Банка. Резервный фонд Банка сформирован в размере 290,6 млн. руб., что превышает уставный капитал Банка в 1,8 раза.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 2083,5млн.руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 67,4% (в 2011 году – 70,7%), данная задолженность уменьшилась за отчетный год на 21,2 % (в 2011г. – прирост на 36,6%) и составила 1404,0 млн.руб. (в 2011г. – 1781,8 млн. руб.).

Сумма вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2013г. составляет 20,3 млн. руб. Стоимость активов переданных в доверительное управление (ПИФы) по состоянию на 01.01.2013 г. – 3,0 млн. руб.

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии пластиковых карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых». 25 июня 2012 года Банк начал персонализацию банковских карт в собственном Центре персонализации, в связи с чем, клиенты могут получать готовые карты в течении 5 рабочих дней, вместо прежних 14 рабочих дней. По объему эмиссии карт в республике Банк находится на третьем месте после филиалов «Сбербанка» и банка «Еврокоммерц». Количество карт Банка в обращении по сравнению с 2011 годом сократилось на 2888 карт. За 2012 год Банком открыто 6305 карточных счетов, по состоянию на 01.01.2013 года объем эмиссии составил 42468 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов превысил 148 млн.руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 1275 клиентов.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку за 2012 год снизились на 0,24 % и составляют 1144,10 млн.руб. (в прошлом году – 1146,8 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в ГК «Агентство по страхованию» за 2012 год составляет 5,15млн. руб. (в прошлом году 4,7 млн. руб.). С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 24,5 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2013 года объем кредитного портфеля составляет 1671,40 млн.руб. (прирост – 16,9%), в т.ч. юридических лиц – 959,1 млн.руб., физических лиц – 551,8 млн.руб., по кредитам, предоставленным другим кредитным организациям и прочим размещенным средствам – 160,5 млн.руб.

Всего за 2012г. предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на общую сумму 340,4 млн.руб., что на 57,46% меньше аналогичного показателя 2012 года (800,1 млн.руб.), физическим лицам выдано 991 млн.руб. что на 15,47% больше, чем в предыдущем году (858,2 млн.руб.).

В региональном разрезе заемщики Банка – юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляют деятельность на территории Кабардино-Балкарской Республики, Карачаево-Черкесской Республики и Республики Северная Осетия-Алания.

Предоставлено восемь банковских гарантий на общую сумму 8,1 млн.руб.

В рамках кредитования пенсионеров выдано 104 кредитов на сумму 5,59 млн.руб., что в 3,9 раза меньше аналогичного показателя 2012 года (21,80 млн.руб.).

За 2012г. заключено 40 соглашений по овердрафтному кредитованию с лимитом 406,3 тыс.руб.

Средневзвешенная процентная ставка по состоянию на 01.01.2012г. составляет 16,7%, на 01.01.2013г. – 18,1%.

В целях минимизации рисков, возникающих в процессе осуществления кредитных операций, Банком на протяжении всего года в полном соответствии с требованиями ЦБ РФ создавался резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме. Сумма отчислений на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период составила 438,59 млн. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 121,03 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 74,84 млн. руб.
- по физическим лицам – 317,56 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 186,06 млн. руб.

Сумма восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период составила 300,02 млн. руб.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 95,72 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 3,38 млн. руб.;
- по физическим лицам – 204,3 млн. руб., том числе по просроченным ссудам – 35,97 млн. руб.

На 01.01.2012 г. величина созданного резерва на возможные потери по ссудам составляла 128,74 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам 33,31 млн. руб.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 78,15 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 29,47 млн. руб.;
- по физическим лицам – 50,59 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 3,84 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 267,31 млн.руб.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 103,46 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 100,93 млн. руб.;
- по физическим лицам – 163,85 млн. руб., том числе по просроченным ссудам – 153,93 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2012г. имеется просроченная задолженность по уплате процентов в сумме 16,96 млн. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам – 10,8 млн. руб.;

- по физическим лицам – 6,16 млн.руб.

Величина просроченного основного долга по состоянию на 01.01.2012г. составляет 72,52 млн.руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 31,6 тыс. руб.;
- по физическим лицам – 40,92 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2013г. просроченная задолженность по уплате процентов составила 54,83 млн. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 23,05 млн. руб.;
- по физическим лицам – 31,78 млн.руб.

Величина просроченного основного долга по состоянию на 01.01.2013г. составляет 257,72 млн.руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 100,93 млн. руб.;
- по физическим лицам – 156,79 млн.руб.

За 2012 год погашено просроченной задолженности в размере 62,41 млн. руб. в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 39,51 млн. руб., в том числе просроченный основной долг – 18,28 млн. руб., просроченные проценты – 21,23 млн. руб.;
- по физическим лицам – 22,9 млн. руб., в том числе просроченные проценты – 3,4 млн. руб.

По исполнительным листам за 2012 год погашено 12,06 млн. руб. в т.ч.

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 0,46 млн. руб.;
- по физическим лицам – 11,6 млн.руб.

В течение 2012 года проводилась работа по предоставлению отчетов в ОАО «Национальное бюро кредитных историй». За 2012 год отправлено 543 сообщения по заемщикам, давшим свое согласие на предоставление информации.

Расходование средств на рекламные мероприятия, а также на материальные поощрения и другие мероприятия осуществлялось в 2012 году в пределах бюджета, утвержденного решением общего собрания участников Банка. В частности, расходование средств производилось на следующие цели:

- организация розыгрыша и выдача призов выигравшим вкладчикам – 1109 тыс. рублей;
- выплата единовременного вознаграждения членам Наблюдательного совета, правления и ревизионной комиссии Банка по итогам работы за 2011 год – 373,5 тыс.руб.;
- выплата стипендии студентам КБГУ, в т.ч.гражданам Турции, Сирии, Иордании – 176 тыс. руб.;
- материальная помощь работникам Банка к отпуску – 1771,5 тыс. руб.;
- ежемесячное вознаграждение членам Наблюдательного совета – 1008 тыс. рублей;
- членские взносы на содержание и участие в деятельности других организаций – 245,2 тыс. рублей;
- публикация рекламных объявлений в СМИ, другие мероприятия – 1182,4 тыс.руб.;
- ритуальные услуги и помощь работникам банка на организацию похорон – 45,0тыс. рублей;
- благотворительность – 295,4 тыс. рублей;
- разовые выплаты неработающим пенсионерам – 19 тыс. рублей;
- прочие затраты, носящие единовременный характер – 405,5 тыс.руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 249. Для

обслуживания клиентов установлено 28 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг. В течение 2012 года дополнительно введено в эксплуатацию 6 банкоматов. По состоянию на 01.01.2013 года общее количество функционирующих банкоматов составляет 37, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 36. Количество пользователей локальной сети головного офиса, филиалов и дополнительных офисов на 01.01.2013 года составляет 183 человека.

В I квартале 2012г. Банк получил лицензию УФСБ по КБР по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, лицензию УФСБ по КБР по распространению шифровальных (криптографических) средств, лицензию УФСБ по КБР по предоставлению услуг в области шифрования информации.

Банк в ноябре 2012г. стал участником международной системы SWIFT. Сегодня SWIFT является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций, обеспечивающей оперативную, безопасную и абсолютно надежную передачу финансовых сообщений по всему миру.

## 2. Информация о финансовом положении Банка

2.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств. Все активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

2.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2013 г. общий объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 959 061 тыс.руб. (на 01.01.2012 г. – 863 523 тыс.руб.), в том числе: 95,4% портфеля сконцентрировано в Кабардино-Балкарской Республике, 4,3% – в Республике Северная Осетия-Алания, 0,3% – в Карачаево-Черкесской Республике.

По состоянию на 01.01.2013 г. общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 543 800 тыс.руб. (на 01.01.2012 г. – 453 443 тыс.руб.): 96,7% – Кабардино-Балкарская Республика, 1,1% – Ставропольский край, 2,2% – в Республике Северная Осетия-Алания.

Далее в таблице 2 представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Данные в таблице указаны без учета МБК и требований по получению процентных доходов.

Таб.2

№	Показатели	на 01.01.2012		на 01.01.2013	
		тыс. руб.	%	тыс.руб.	%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего:	863 523	100	959 061	100
	в том числе по видам экономической деятельности:				
	Обрабатывающие производства	253 858	29	228 219	24
	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
	Строительство	49 133	6	106 253	11

	Транспорт и связь	0	0	10 000	1
	Оптовая и розничная торговля	334 039	39	304 648	32
	Сельское хозяйство	33 600	4	39 100	4
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	59 580	6
	Прочие виды деятельности	192 893	22	211 261	22
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	717 194	83	828 675	86
	индивидуальным предпринимателям	114 443	13	112 087	12
3	Кредиты физическим лицам всего,	453 443	100	543 800	100
	в том числе по видам:	0	0	0	0
	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	21 513	5	150 174	28
	ипотечные кредиты	0	0	0	0
	Иные потребительские кредиты	431 930	95	393 626	72
	Автокредиты	0	0	0	0

### 2.3. Политика по управлению рисками

Кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банком разработаны формы отчетности, представляемые на ежедневной основе Председателю Правления, содержащие информацию о текущем состоянии банка и принятых рисках. На постоянной основе проводится анализ основных рисков: ежедневно - риск потери ликвидности, кредитный риск, валютный риск, рыночный риск.

В 2012 году ежеквартально проводилось стресс-тестирование и Отчеты о проведении стресс-тестирования и определении коэффициента совокупного уровня риска Банка рассматривались на заседаниях Наблюдательного совета Банка. По итогам I-го квартала, I-го полугодия и 9 месяцев 2012 года показатели стрессовой устойчивости по всем основным рискам определены на уровне «хороший».

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются по мере необходимости. Лимиты кредитного риска по кредитам, выдаваемым клиентам, утверждаются Правлением Банка. Также, решением Правления всем структурным подразделениям устанавливаются лимиты задолженности по кредитам.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется

14

посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таб. 3.

Таб.3

Дата	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность (тыс.руб.)				Резерв на возможные потери (тыс.руб.)	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
На 01.01.2012г.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1422449	22860	24162	1569	23933	290651	128834
На 01.01.2013г.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1671317	13043	1618	105930	253699	637082	267319

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения, в виде учтенных векселей, требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, по состоянию на 01.01.2013г., как и на 01.01.2012г., отсутствуют.

В таблице 4 представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012 г. и 01.01.2013г.

Табл.4 (тыс.руб.)

№	Показатели	на 01.01.2012г.		На 01.01.2013г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 422 449	7 737	1 671 317	13 125
	1	146 125	278	220 759	338
	2	556 215	5 893	338 806	2 827
	3	618 889	1 253	405 402	52
	4	40 005	311	507 133	3545
	5	61 215	2	199 217	6363
2	объем просроченной задолженности	72524	4284	374290	10187
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	289542	X	637082	X
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества	128834	923	267319	9989
	2	28134	425	4381	64
	3	22417	325	3800	17
	4	19862	171	59970	3545
	5	58421	2	199168	6363

Реструктурированные ссуды (общая задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) на состоянию на 01.01.2013г. составляют 418,8 млн.руб. (43,67% от общего объема кредитного портфеля юридических лиц). По состоянию на 01.01.2012г. реструктурированные ссуды составляли 406,61 млн.руб. (47 % от общего объема кредитного портфеля юридических лиц).

**Риск потери ликвидности.** Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Банк подвержен риску ликвидности 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Центральное место в управлении рисками в Банке занимает ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) и достаточности собственных средств выполнялись в течение 2012 года ежедневно. По состоянию на 01.01.2013 г. показатель достаточности собственных средств Банка (Н1) составил 19,4% (нормативный min – 10%), показатель мгновенной ликвидности (Н2) – 53,4% (нормативный min – 15%), показатель текущей ликвидности (Н3) – 70,4% (нормативный min – 50%).

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

В течение 2013 года в части риска ликвидности внимание Банка будет направлено на:

- совершенствование политики Банка в области управления ликвидностью и дальнейшее развитие методологии риска ликвидности;
- дальнейшее развитие системы постоянного мониторинга индикаторов/коэффициентов стабильности рынка и самого Банка.

**Рыночный риск** – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск** – это риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

**Процентный риск** – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

**Правовой риск** – это риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований действующего законодательства и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несоответствия внутренних документов законодательству и т.д.

Банк использует следующие методы управления правовым риском:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- установление внутреннего порядка согласования юрисконсультот заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и т.д.;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели Банка.

**Операционный риск** – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления или под влиянием внешних факторов, приводящих к возникновению операционных убытков. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

Управление операционным риском в Банке осуществляется с целью выявления приемлемого уровня операционного риска, принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска, соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В 2013 году Банк планирует продолжить усиленный мониторинг операционных рисков с целью своевременного принятия мер для их поддержания на приемлемом уровне.

**Риск потери деловой репутации** – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2012 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации участников Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

#### 2.4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В течение 2012 года Банк не контролировался юридическим и (или) физическим лицом, а также не имел возможности контролировать либо оказывать значительное влияние на деятельность каких-либо юридических лиц.

Размер операций (сделок) со связанными с Банком лицами, в том числе отраженных в форме отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

#### 2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2012г., на 01.01.2013г. раскрыты в таблице 5.

Таб. 5

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Изменение	
		01.01.2012	01.01.2013	Абсолютное, в тыс. руб.	Относительное, в %
1	Неиспользованные кредитные линии, из них:	12873	10064	-2809	-21,8
1.1	I категория качества	353	4744	4391	1243,9
1.2	II категория качества	11620	4020	-7600	-65,4
1.3	III категория качества	900	1300	400	44,4
1.4	IV категория качества	-	-	-	-
1.5	V категория качества	-	-	-	-
2	расчетный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	1085	771	-314	-28,9
3	Сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	29	-	-29	-100
4	Выданные гарантии и поручительства, из них:	56880	4725	-52155	-91,7
4.1	I категория качества	1292	-	-1292	-100
4.2	II категория качества	54000	4725	-49275	-91,3
4.3	III категория качества	1588	-	-1588	-100
4.4	IV категория качества	-	-	-	-
4.5	V категория качества	-	-	-	-
5	Расчетный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	2033	142	-1891	-93
6	Сформированный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	413	142	-271	-65,6
	Всего внебалансовых обязательств	69753	14789	-54964	-78,8
	Всего сформированный резерв	442	142	-300	-67,9

По состоянию на 01.01.2013 г. (аналогично – на 01.01.2012г.) Банк не имеет требований и обязательств по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета.

2.6. Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах, а также не имеет не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споров. Резервы по условным обязательствам не кредитного характера не формировались.

По исковым заявлениям Банка о взыскании денежных средств по кредитным договорам по физическим лицам, связанным с бывшим участником Банка Сабанджиоглу Н.А., судебные решения вынесены в пользу Банка. Задолженность по указанным сводным исполнительным производствам по состоянию на 01.01.2013г. составляет 121,0 млн. руб.

В январе 2013г. осуществлено частичное погашение задолженности в размере 64,7 млн. руб. за счет выплаты действительной стоимости доли бывшего участника Банка Сабанджиоглу Н.А., направленной на погашение задолженности по кредитным договорам. По состоянию на 01.02.2013г. задолженность по указанным сводным исполнительным производствам составляет 56,3 млн.руб.

## 2.7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Списочная численность персонала на 01.01.2013г. составила 247 человек (на 01.01.2012г. – 222), в том числе численность основного управленческого персонала 11 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Наблюдательного совета, Зам. председателя Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер.

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в течение 2012 года (оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплата питания и т.д.) составила 8,1 млн. руб. (14,53% от общей суммы выплат по Банку). Аналогичная величина за 2011г. составляет 7,6 млн. руб. (14,32% от общей суммы выплат по Банку).

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (выплаты по истечении 12 месяцев после отчетной даты) не предусмотрены.

Ежегодно Общим собранием участников Банка устанавливается размер ежемесячно выплачиваемого вознаграждения членам Наблюдательного совета. Решением очередного Общего собрания участников банка (п.11 Протокола № 1 от 28.04.2012г.) Председателю Наблюдательного совета вознаграждение выплачивается в размере 20, 0 тыс. руб., членам Наблюдательного совета – в размере 16, 0 тыс. руб. Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета производится 1-го числа месяца, следующего за отчетным.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, осуществляется 2 раза в месяц – 16-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и 1-го числа месяца, следующего за отчетным, осуществляется окончательный расчет.

В соответствии с «Положением о премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным Правлением Банка (протокол №126 от 27.07.2012г.), по итогам отчетного месяца при условии выполнения установленных плановых заданий сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, не позднее 15-го числа выплачивается премия в размере 75 % от должностного оклада.

В соответствии с «Положением о единовременных и поощрительных выплатах в Коммерческом банке «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным Председателем Правления 15.10.2007г., сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, в конце каждого квартала в зависимости от общего стажа работы в банковской системе (при стаже от 3 лет и выше) выплачивается вознаграждение (надбавка) за выслугу лет (стаж работы) от 5 % до 25% от суммарных должностных окладов сотрудника за квартал. Кроме того, в соответствии с указанным Положением, социальной гарантией, предоставляемой всем работникам Банка, в том числе членам Правления Банка, является выплата материальной помощи к ежегодному трудовому отпуску в размере от 50 % до 100 % от должностного оклада сотрудника (при наличии стажа работы в банковской системе от 1 года и выше).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (п. 12 Протокола №2 от 29.04.2008г.) и «Положением о премировании правления Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным Председателем Правления 24.08.2009г., при условии выполнения установленных плановых заданий по

доходам в целом по Банку за месяц, достижения положительного финансового результата (получения прибыли) и с учетом результатов деятельности курируемых структурных подразделений членам Правления Банка выплачивается вознаграждение, максимальная величина которого составляет 25% от должностного оклада.

#### 2.8. Информация о выплатах дивидендов.

На очередном Общем собрании участников «БУМ-БАНК», ООО (протокол 1 от 28.04.2012г.) принято решение не производить выплату дивидендов по итогам работы за 2011г. в связи с необходимостью увеличения объема источников финансовых ресурсов.

### 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

#### 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года и Положением ЦБ РФ № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее – имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении акционерами в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 40 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки в собственности Банка.

- Затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и из срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002 г. При отсутствии амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства РФ № 1, на отдельные объекты основных средств, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и /или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки, (приобретения) патента, товарного знака).

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости как для имеющегося актива или выпускаемого обязательства, так и для приобретаемого актива или имеющегося обязательства служит средневзвешенная цена актива на конец операционного дня.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной

бумаги по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Для целей бухгалтерского и налогового учета стоимость ценных бумаг одного выпуска приобретенных (реализованных) в течение дня разными партиями определяется как средневзвешенная стоимость покупки (продажи) указанных ценных бумаг за день.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

В последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Под существенным изменением понимается изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) на 20 %.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика по конверсионным операциям разделяет операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Финансовые результаты операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начислений» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

По ссудам, отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни,

если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление процентов, получение которых признается неопределенным, осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов.

Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, изменения суммы основного долга, группы риска, к которой отнесен данный кредит.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П и главы 25 части II НК РФ Банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются любые виды задолженности перед Банком в случае, если они не погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв на возможные потери формируется:

- по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;
- по срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением №302-П, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, а его корректировка - при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

Филиалы Банка ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. В первый рабочий день нового года филиалы передают их на баланс Головного Банка через счета межфилиальных расчетов и счета 707, 708 для отражения финансового результата в балансе Банка.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными финансовыми результатами отчетного года.

Прибыль используется на уплату начисленных в течение года платежей по налогу на прибыль, на выплату дивидендов участникам, на отчисления в резервный фонд.

В течение 2012 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

### 3.2. Изменения, внесенные в учетную политику на 2012г.

В течении 2012г. в Учетную политику на 2012г. внесены дополнения в связи с внедрением в Банке в эксплуатацию Центра персонализации банковских карт.

Указанные изменения не носят характер существенных изменений и не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### 3.3. Принципы подготовки годового отчета за 2012г., сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2009 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за период, начинающийся 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Годовой отчет Банка за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2012 год – в тысячах российских рублей.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2012 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2013 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Банком в ноябре 2012г. проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2012года.

Также Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2013 года.

По результатам инвентаризации и ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено.

### 3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года. Банком обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, а также по счетам по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах. По счетам, по которым в настоящий момент не получено письменное подтверждение остатков на 01 января 2013 года, продолжается работа по их получению от клиентов. По полученным подтверждениям расхождений не установлено.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным Банком, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

По состоянию на 1 января 2013 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Дебиторская задолженность по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 6,7 тыс. руб. – средства, выданные водителям в подотчет на приобретение бензина.

Кредиторская задолженность Банка по начисленным налогам и страховым взносам на 01.01.2013 г. составила 1 139,5 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на имущество за 4 квартал 2012 г. в сумме 549,7 тыс. руб., подлежащий уплате 29 марта 2013 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2012 г. (Филиал в г.Пятигорск) в сумме 4,5 тыс. руб., подлежащий уплате 29 марта 2013 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2012 г. (Филиал в г.Тырныауз) в сумме 8,4 тыс. руб., подлежащий уплате 29 марта 2013 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2012 г. (Филиал в г. Прохладный) в сумме 300,9 тыс. руб., подлежащий уплате 29 марта 2013 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2012 г. (Филиал в г. Баксан) в сумме 29,8 тыс. руб., подлежащий уплате 29 марта 2013 г.;
- земельный налог за 4 квартал 2012 г. в сумме 71,1 тыс. руб., подлежащий уплате 01 февраля 2013 г.;
- земельный налог за 4 квартал 2012 г. (Филиал в г. Прохладный) в сумме 33,7 тыс. руб., подлежащий уплате 01 февраля 2013 г.;
- транспортный налог за 4 квартал 2012 г. в сумме 1,2 тыс. руб., подлежащий уплате 01 марта 2013 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2012 г. в сумме 5,6 тыс. руб., подлежащая уплате 21 января 2013 г.;
- налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2012 г. в сумме 134,6 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 21 января 2013 г., 20 февраля 2013г. и 20 марта 2013 г.

На балансовом счете 60302 учтена сумма к возмещению Фондом социального страхования уплаченных страховых взносов на обязательное социальное страхование на случаи временной нетрудоспособности и в связи с материнством в размере 100,9 тыс. руб., в т.ч.:

- в Головном Банке по страховым взносам на обязательное социальное страхование на случаи временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 87 тыс. руб.;
- в Головном Банке по страховым взносам на обязательное страхование от несчастного случая – 8,6 тыс. руб.;
- в филиале г. Баксан по страховым взносам на обязательное социальное страхование на случаи временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 5,3 тыс. руб.

По счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток средств составил сумму 223,4 тыс. руб. в т.ч.:

- 91 тыс. руб. – задолженность по процентам по депозиту Кабардино-Балкарского Детского Фонда за декабрь 2012г.;
- 82,4 тыс. руб. – расчетные услуги по РКЦ за декабрь 2012г. по Головному Банку;
- 43,4 тыс. руб. - использование VPN-MPLS на базе межрегиональной сети Medium за ноябрь 2012г. филиалом г. Пятигорск и операционным офисом в г. Новопавловск;
- 5,8 тыс. руб. – депозитарное и расчетное обслуживание, осуществляемое НКО ЗАО НРД за декабрь 2012г.;
- 0,1 тыс. руб. расчетные услуги по РКЦ за декабрь 2012г по ФКБ Прохладный;
- 0,7 тыс. руб. расчетные услуги по РКЦ за декабрь 2012г по ФКБ Пятигорск.
- По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток средств составил сумму 4 481,7 тыс. руб. в т.ч.:

- 6,5 тыс. руб. – предоплата ООО «Газета Юга» за размещение рекламно-информационного материала;
- 24,3 тыс. руб. – предоплата Зольскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 9,4 тыс. руб. – предоплата ООО «Газпром Межрегионгаз Пятигорск» за газоснабжение;
- 1,4 тыс. руб. – предоплата Майскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 0,04 тыс. руб. – предоплата Черекскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 3 614,2 тыс. руб. – предоплата ИП Куваевой Р.Х. за инженерное внутреннее и внешнее оборудование для кондиционирования филиала Банка в г. Прохладный;
- 16,4 тыс. руб. – предоплата ОАО «Каббалкэнерго» за электроэнергию в дополнительных офисах г.Нарткала, г. Терек, гп. Залукокоаже и гп. Кашхатау;
- 27 тыс. руб. – предоплата ЗАО «Мобиком-Кавказ» РФ по СК за услуги связи;
- 1,7 тыс. руб. – предоплата Чегемскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 53,2 тыс. руб. – предоплата Кабардино-Балкарскому филиалу ОАО "МРСК Северного Кавказа» ООО за технологическое присоединение к электросетям здания Банка под дополнительный офис в с.п.Аргудан, ул.Суншева, д. б/н;
- 20,4 тыс. руб. – предоплата Урванскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 113,5 тыс. руб. – предоплата ЗАО «САГА Технологии» за платежный терминал "САГА" ТП-71.3.2 с кассетой CashCode SM 1000 и за его доставку;
- 18,1 тыс. руб. – предоплата Терскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 9,8 тыс. руб. – предоплата Ставропольскому филиалу ОАО «Ростелеком» в Новопавловск за услуги связи;
- 177,8 тыс. руб. – предоплата ИП Махотлову Х.Ю. за работы по ремонту помещения под дополнительный офис №4 в г. Нальчик;
- 8 тыс. руб. – предоплата Ставропольскому филиалу ОАО «Ростелеком» в Пятигорск за услуги связи;
- 41,8 тыс. руб. – предоплата ИП Чекуновой Н. С. за разработку, подготовку и изготовление информационной продукции для помещений под дополнительный офис 4 в г.Нальчик, ул.Ленина, 7А и ФКБ г.Владикавказ, ул. Гагарина, 43А;
- 90 тыс. руб. – предоплата ИП Долову А.М. за разработку проекта документальной реконструкции гаражей с надстройкой офисных помещений в Голодном Банке;
- 155,9 тыс. руб. – предоплата ООО «ДЕПО Электроникс» за компьютерные комплектующие (ключи USB eToken PRO., АПКШ Континент, неисключительное право на пользование ПО, установка комплекса для обновления и системный блок);
- 6 тыс. руб. – предоплата ИП Козымаеву А.Г. за участие в онлайн семинаре по предоставлению информационных материалов для внедрения современных инструментов по совершенствованию и развитию сайта Банка;
- 45,3 тыс. руб. – предоплата ООО «Охранные системы безопасности» за ремонт оборудования системы автоматической охранной и пожарной сигнализации в помещении ФКБ Тырнауз;
- 31,1 тыс. руб. – предоплата Баксанскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 9,8 тыс. руб. – предоплата ОАО «Каббалкэнерго» УКЭС за электроэнергию для ФКБ Баксан.

Кредиторская задолженность по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 51,6 тыс. руб., в т.ч.:

- 2 тыс. руб. – отмена перевода по ОАО «ОТП БАНК» Жмыхова С.Ю.;
  - 0,1 тыс. руб. – оприходование излишка банкомата в кассу по адр. г.Нальчик, ул. Толстого 182;
  - 23,5 тыс. руб. – оприходование излишка банкомата в кассу по адр. г.Нальчик, Чернышевского, 173 (КБГУ);
  - 0,4 тыс. руб. – оприходование излишка банкомата в кассу по адр.г.Чегем, Баксанское шоссе, 11;
  - 2 тыс. руб. – оприходование излишка банкомата в кассу по адр.г.Нальчик, Кирова, 320;
  - 4,3 тыс. руб. – отмена перевода по ОАО «ОТП БАНК» Белоусова С.С.;
  - 6,5 тыс. руб. – отмена перевода по ОАО «ОТП БАНК» по адр. г.Нальчик, Ногмова, 62
  - 1,6 тыс. руб. – оприходование излишка терминала в кассу по адр. г. Нарткала, ул.Шекихачева, 23 (уличный);
  - 0,4 тыс. руб. – оприходование излишка терминала в кассу по адр. г. Нарткала, ул.Шекихачева, 23 (наружный);
  - 0,05 тыс. руб. – оприходование излишка терминала в кассу по адр. г. Нальчик, ул.Мальбахова, 117 ;
  - 0,05 тыс. руб. – оприходование излишка терминала в кассу по адр. г. Нальчик, ул.Кулиева, 3;
  - 0,1 тыс. руб. - оприходование излишка терминала в кассу по адр. г. Прохладный, ул.Ленина, 161;
  - 3,1 тыс. руб. – оприходование излишка банкомата в кассу по адр. г. Нальчик, ул.Ленина, 115;
  - 5 тыс. руб. – отмена перевода по ОАО «АЛЬФА – БАНК»;
  - 1 тыс. руб. оприходование излишка терминала в кассу по адр. г. Нальчик, ул.Ленина/Кулиева, 2/3;
  - 0,05 тыс. руб. – отмена перевода по ОАО «ОТП БАНК» Куловой Р.М.;
  - 1,5 тыс. руб. – возврат комиссии за перевод по системе "Контакт".
- На балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 1 587,7 тыс. руб., в т.ч.:
- 380,5 тыс. руб. – списание денежных средств с корсчета в КБ «Платина»;
  - 42,4 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с ООО «Альянс-Алко», ООО «Автоцентр Дизель», ООО Фирма «ЛВТ», ООО «АСТЕРРА», ООО «Виконика» по кредитному договору 25Ю09 от 15.07.2009г.;
  - 7,2 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с ОАО "Нальчикский машиностроительный завод", Соблирова Р.К., Соблирова А.К. по кредитному договору №31Ю08 от 28.04.2008г.;
  - 56,4 -возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления взыскании денежных средств с Нартокова Х. А., Сабанджыоглу А. М., Сабанджыоглу Н. А. по кредитному договору №519Ф11 от 20.10.2011г.;
  - 5,4 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Ханова З. М., Сабанджыоглу Н. А., Сабанджыоглу А. М. по кредитному договору №482Ф11 от 21.09.2011г.;
  - 43,5 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Чеченова М. З., Сабанджыоглу А. М., Сабанджыоглу Н. А. по кредитному договору № 518Ф11 от 20.10.2011г.;

- 60 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Меджидова Замир-Али Пирбахмудовича, Сабанджыоглу А. М., Сабанджыоглу Н. А. по кредитному договору №450Ф11 от 23.08.2011г.;
- 50,5 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Анимокова М.М., Сабанджыоглу А.М., Сабанджыоглу Н.А. по кредитному договору №421Ф11 от 12.08.2011г.;
- 13,7 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Соблирова Р.К., ЗАО «АВТОДОМ-НМЗ», ОАО "Нальчикский машиностроительный завод" по кредитному договору №291Ф11 от 30.06.11г.;
- 40,9 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Кертбиева А.К. Соблирова Р.К. и ОАО "Нальчикский машиностроительный завод" по кредитному договору №293Ф11 от 30.06.11г.;
- 13,7 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Соблирова Р.К., ЗАО «АВТОДОМ-НМЗ» и ОАО "Нальчикский машиностроительный завод" по кредитному договору №292Ф11 от 30.06.11г.;
- 2,5 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Казанцевой А. В., Жуленко О. Д. по кредитному договору №01Ф1112 от 17.02.2011г.;
- 22,2 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с ООО "Югремстройсервис", Мамикова С. С. по кредитному договору №58Ю09 от 26.10.2009г.;
- 56,5 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Стас З.Н. Сабанджыоглу Н.А. по кредитному договору №368Ф11 от 22.07.2011г.;
- 55,5 тыс. руб. – Возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Акбурак Т.М., Сабанджыоглу Н.А. по кредитному договору №449Ф11 от 23.08.2011г.;
- 0,9 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Шидугова Э.О. по кредитному договору №19Ф118 от 26.05.2011г.;
- 1,3 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Лиевой З.И. по кредитному договору №02Ф1113 от 20.04.2011г.;
- 0,9 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Шидуговой О. III. по кредитному договору №24Ф118 от 28.06.2011г.;
- 1,3 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Козачок Марии Валерьевны по кредитному договору №12Ф1112 от 08.09.2011г.;
- 60 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с ООО «Вилис», ООО «Карпак-Н», ООО «Авторемонт-Т», Сабанджыоглу Н.Н. по кредитному договору №23Ю11 от 12.08.2011г.;
- 0,9 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Акбаевой Л. Б. по кредитному договору №108Ф115 от 05.12.2011г.;

- 1,5 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Пшунова А.Х. по кредитному договору №191Ф115 от 07.09.11г.;
- 1,1 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Тамбиева А. С. по кредитному договору №68Ф1110 от 16.06.11г.;
- 6,2 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств с Кажаровой И.Х. по кредитному договору 172Ф12 от 23.03.2012г.;
- 2,3 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Пшицуковой Р. Т. по кредитному договору №64Ф1110 от 29.04.11г.;
- 0,6 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Лошаченко А.Л. по кредитному договору №366Ф12 от 17.05.11г.;
- 2,5 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Мамасахлисова П.З. и Искандзе А.Г. по кредитному договору №142Ф12 от 15.03.12г.;
- 110,1 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с ООО "Борен-Текстиль", Шыклароглу Б. Б., Шыклароглу Шенол по кредитному договору №09Ф1210 от 11.03.2012г.;
- 2 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Культурбаева В. Б. по кредитному договору №146Ф11 от 13.05.2011г.;
- 2,4 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Абазова М. Х. по кредитному договору №171Ф11 от 23.05.2011г.;
- 0,05 – недостача денежных средств в банкомате в г.Нальчик, ул.Ленина,39;
- 1,7 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств Джаппуевой А.С. по кредитному договору 34Ф122 от 07.03.2012г.;
- 1,1 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств Альботова З.Б. по кредитному договору 51Ф112 от 12.05.2011г.;
- 0,5 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств Чурбакова С.Н. по кредитному договору 65Ф102 от 20.08.2010г.;
- 0,7 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о взыскании денежных средств Тиловой Ф.И. по кредитному договору 110Ф112 от 07.07.2011г.;
- 19,4 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с ООО "РЕНИСАНС" по кредитному договору N02Ю103 от 29.06.2010г.;
- 0,9 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Кардановой М. Х. по кредитному договору 136Ф113 от 11.05.2011г.;
- 2 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Хажметовой А.Л. и Абидоковой М.М. по кредитному договору 57Ф123 от 23.03.2012г.;

- 2,6 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Хутовой З.М. и Тлепшевой И.М. 193Ф113 от 07.06.2011г.;
- 0,6 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств с Алокова И.Х. по кредитному договору №88Ф123 от 16.04.2012г.;
- 0,7 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств Хежевой Л.Н. по кредитному договору №64Ф113 от 06.04.2011г.;
- 1,4 тыс. руб. – возмещение госпошлины в связи с подачей искового заявления о досрочном взыскании денежных средств Жамурзовой З.Х. по кредитному договору №93Ф123 от 18.04.2012г.;
- 40,9 тыс. руб. – недостача денежных средств в терминале возникшая в связи с кражей 11.04.2009г. кассеты терминала в г.Нальчик, ул.Кулиева,2;
- 9,2 тыс. руб. – недостача денежных средств в банкомате в г.Нальчик, ул.Ленина/Кулиева3/2;
- 461 тыс. руб.(15,2 тыс. дол. США) – возмещение сумм Хурановой А.М. по операциям отмены по денежным средствам, выданным через пос-терминал в дополнительном офисе Залукоаже.

На балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 2690,5 тыс. руб.

На балансовом счете 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» учтены средства на транзитных счетах по операциям снятия наличных денежных средств с использованием банковских карт посредством POS-терминалов Банка 29 декабря 2012 г. – 544,0 тыс. руб. Денежные средства, не списанные со счетов физических лиц, но полученные ими, отражены в бухгалтерском учете по счету 30233 как требования к кредитной организации – резиденту, выступающему в качестве процессингового центра. После получения из процессингового центра информационного файла транзакций с перечнем операций физических лиц по снятию денежных средств с использованием банковских карт посредством POS-терминалов Банка 29 декабря 2012 г., указанные расчеты завершены (денежные средства, полученные в POS-терминалах Банка физическими лицами – клиентами сторонних кредитных организаций, возмещены процессинговым центром, а денежные средства, полученные в POS-терминалах Банка физическими лицами – клиентами банка списаны со счетов этих физических лиц).

Сумма начисленных процентов по вкладам населения, учтенных на балансовом счете второго порядка 47411, составила 33 037,8 тыс. руб. Начисленные проценты выплачиваются Банком в соответствии с условиями заключаемых договоров.

На балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» учтены обязательства банка в размере 756,4 тыс.руб., в т.ч.:

- 98,9 тыс. руб. – задолженность перед РНКО «Платежный центр» по отправленным Банком 30-31.12.2012г. переводам по системе «Золотая Корона». 30-31.12.2012г. для РНКО «Платежный центр» является нерабочим днем. Указанные расчеты произведены в первый рабочий день нового года – 09.01.2013г.;
- 657,5 тыс.руб. – задолженность перед ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по отправленным Банком 30-31.12.2012г. переводам по системе «Western Union». В соответствии с заключенным договором расчеты произведены в первый рабочий день нового года – 09.01.2013г.

По состоянию на 01.01.2013г. остатка денежных средств на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» нет.

### 3.5. События после отчетной даты (СПОД)

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД), независимо от их положительного или отрицательного характера согласно Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

По операциям СПОД отражены суммы по комиссионным вознаграждениям, корректирующие бухгалтерские записи по резервам на возможные потери, комиссионные расходы, коммунальные расходы, арендная плата, телефонные, почтовые расходы, плата за предоставление услуг Интернет, страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов, корректировки сумм по расходам, связанным с начислением процентов по вкладами т.д.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2012 год все операции СПОД проводились в балансе головного Банка, кроме передачи филиалами в головной Банк остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день 2013г. в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2012 год в части увеличения убытка Банка на 2216 тыс.руб.

В период осуществления Банком операций СПОД некорректирующие события после отчетной даты не осуществлялись: решений о реорганизации банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось; крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств не было. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникло, непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность Банка.

### 3.6. Изменения в Учетной политике на 2013г.

В Учетную политику на 2013г. внесены изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2013г. Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», вступлением в силу

38

в 2012г. Положения Банка России от 19.06.2012г. № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Председатель правления

К.М.Ажахов

Главный бухгалтер

Э.Д.Маржохов







ЗАО «Межрегиональная аудиторская  
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано  
и скреплено печатью  
Девятая сессия листа

*Исградова*