

**ООО АК «ЦЕСТРИС - АУДИТ»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления  
бухгалтерской отчетности

***КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)***

**за 2013 год**



**Махачкала - 2014 г.**



**ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ  
ИССЛЕДОВАНИЙ, АНАЛИЗА И АУДИТА**  
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

РД, 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака, 31

Тел/62-87-04, 61-62-84 Факс/8-872-2-62-87-04

E-mail: VPSH@dinet.ru.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров  
КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)

### I. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

**Полное наименование:** Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество)

**Сокращенное наименование:** КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)

**Место нахождения:** 360017, КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, 10

**Лицензия:** на осуществление банковских операций № 3200, выдан Центральным Банком Российской Федерации от 06 декабря 2012 года.

**Государственный регистрационный номер:** 1020700000089 (22.08.2002 год.)

### II. Аудитор

**Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;

**Сокращенное наименование:** ООО АК «ЦЕСТРИС-АУДИТ»;

**Место нахождения:** 367003, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ирчи-Казака, 31.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:** СРО НП «Российская Коллегия аудиторов», свидетельство №1370-ю от 12 сентября 2012г.

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** 11205026357;

**Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1020502522589, выданное 23.09.2002г инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Махачкалы Республики Дагестан, серия 05 №000861642.**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) за период с 01 января по 31 декабря 2013 г. включительно, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности деятельности кредитной организации за 2013г.

### **III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

**V. МНЕНИЕ АУДИТОРА**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2014 года, результаты ее финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

Кредитной организацией Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2014 года выполнены обязательные нормативы, установленные Банком России.

Качество управления кредитной организацией Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество), состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Аудитор  
ООО АК "Цестрис-Аудит"  
Уполномоченное лицо по доверенности  
№ Д-20/01 от 20. 0. 2014г



**Акаев Нух Гаджимусаевич**

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000123  
на осуществление аудиторской деятельности выдан 29.08.2012г.  
Саморегулируемой организацией аудиторов  
Некоммерческое партнерство  
«Аудиторская Ассоциация Содружество»  
на неограниченный срок.)

ОРНЗ 21206027013

«30» апреля 2014 г.

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|------------------------|-------------------------------------|--|
|                        | по ОКТО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83                     | 23328205                            | 3200                                     |

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** (публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество), КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

360017, Г НАЛЬЧИК, УЛ.БАЙСУЛТАНОВА,10

Код формы по ОКД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки                              | Наименование статьи  | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-----------------|-------------------------|---|
| 1   | 2  | 3               | 4                       | 5   |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |  |                 |                         |   |
| 1.  | Денежные средства  |                 | 8251                    | 1674  |
| 2.  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  |                 | 106905                  | 122571  |
| 2.1.                                      | Обязательные резервы   |                 | 7484                    | 2896  |
| 3.  | Средства в кредитных организациях  |                 | 9762                    | 13892   |
| 4.  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 6010                    | 8709  |
| 5.  | Чистая судная задолженность  |                 | 245007                  | 359080  |
| 6.  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  |                 | 0                       | 0   |
| 6.1.                                      | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  |                 | 0                       | 0   |
| 7.  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   |                 | 0                       | 0   |
| 8.  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   |                 | 85248                   | 43861   |
| 9.  | Прочие активы  |                 | 3010                    | 925   |
| 10.                                       | Всего активов  |                 | 463193                  | 550512  |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |  |                 |                         |   |
| 11.                                       | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  |                 | 0                       | 0   |
| 12.                                       | Средства кредитных организаций   |                 | 0                       | 0   |
| 13.                                       | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                 | 235511                  | 314777  |
| 13.1.                                     | Вклады физических лиц  |                 | 207065                  | 183627  |
| 14.                                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 0                       | 0   |
| 15.                                       | Выпущенные долговые обязательства  |                 | 0                       | 0   |
| 16.                                       | Прочие обязательства   |                 | 8268                    | 9865  |
| 17.                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |                 | 407                     | 525   |
| 18.                                       | Всего обязательств   |                 | 244186                  | 325167  |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |                 |                         |   |
| 19.                                       | Средства акционеров (участников)   |                 | 153500                  | 153500  |
| 20.                                       | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  |                 | 0                       | 0   |
| 21.                                       | Эмиссионный доход  |                 | 0                       | 0   |
| 22.                                       | Резервный фонд   |                 | 68789                   | 45749   |
| 23.                                       | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   |                 | 0                       | 0   |
| 24.                                       | Переоценка основных средств  |                 | 3446                    | 3056  |
| 25.                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   |                 | 0                       | 0   |
| 26.                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   |                 | -6728                   | 23040   |
| 27.                                       | Всего источников собственных средств   |                 | 219007                  | 225345  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |  |                 |                         |   |
| 28.                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации  |                 | 13292                   | 30381   |
| 29.                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  |                 | 99                      | 5029  |
| 30.                                       | Условные обязательства некредитного характера  |                 | 0                       | 0   |

Председатель Правления

И.О.Главного

М.П.

И.О.Главного бухгалтера

Телефон:

24.04.2014



Шогенов З.А.

Дзамихов А.Х.

Дзамихов А.Х.

| Банковская отчетность  |                                     |  |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (фирмена) |  |
|                        | по ОКПО                             | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83                     | 23329205                            | 820                                      |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ" (Закрытое акционерное общество), КБ "ЕВРОСТАНДАРТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 360017, г. НАЛЬЧИК, УЛ. БАЙСУЛТАНОВА, 10

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1            | 2  | 3               | 4                         | 5  |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   |                 | 62691                     | 50662  |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях   |                 | 1975                      | 3077   |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 50716                     | 47585  |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                         | 0  |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги  |                 | 0                         | 0  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  |                 | 18628                     | 17926  |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 0                         | 0  |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                 | 18628                     | 17926  |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам  |                 | 0                         | 0  |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 44063                     | 32736  |
| 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: |                 | -41334                    | -10144   |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |                 | -404                      | 0  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 2729                      | 22592  |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | -1108                     | -810   |
| 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  |                 | 160                       | 307  |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   |                 | 305                       | -111   |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 232                       | 327  |
| 12           | Комиссионные доходы  |                 | 14609                     | 28588  |
| 13           | Комиссионные расходы   |                 | 485                       | 864  |
| 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  |                 | 786                       | -876   |
| 17           | Прочие операционные доходы   |                 | 3123                      | 2896   |
| 18           | Чистые доходы (расходы)  |                 | 20351                     | 52047  |
| 19           | Операционные расходы   |                 | 24264                     | 21522  |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                 | -3913                     | 30525  |
| 21           | Начисленные (уплаченные) налоги  |                 | 2815                      | 7485   |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения   |                 | -6728                     | 23040  |
| 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) отчетный период  |                 | -6728                     | 23040  |

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

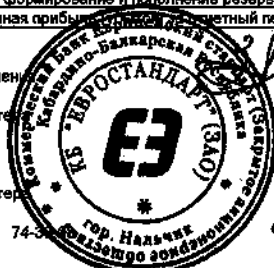
Телефон:

24.04.2014

Шогенов З.А.

Дзамиков А.Х.

Дзамиков А.Х.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83                      | 23329205                            | 3200                                     |

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество), КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390017, г. НАЛЬЧИК, УЛ. БАЙСУЛТАНОВА, 10

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                               | 5   | 6                       |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:   |                 | 225258                          | -6982                                       | 218276                  |
| 1.1          | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:   |                 | 153500                          | 0   | 153500                  |
| 1.1.1        | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  |                 | 0                               | 0   | 0                       |
| 1.1.2        | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций   |                 | 153500                          | 0   | 153500                  |
| 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   |                 | 45749                           | 23040                                       | 68789                   |
| 1.5          | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):  |                 | 23254                           | 30022                                       | -6768                   |
| 1.5.1        | прошлых лет  |                 | 0                               | 0   | 0                       |
| 1.5.2        | отчетного года   |                 | 23254                           | 30022                                       | -6768                   |
| 1.6          | Нематериальные активы  |                 | 0                               | 0   | 0                       |
| 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)   |                 | 47,4                            | X   | 51,5                    |
| 4            | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:   |                 | 12538                           | 39886                                       | 52404                   |
| 4.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  |                 | 10678                           | 40281                                       | 50959                   |
| 4.2          | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   |                 | 1335                            | -297  | 1038                    |
| 4.3          | По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отрезанным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам |                 | 525                             | -118  | 407                     |
| 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 150088, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 23833;  
1.2. изменения качества ссуд 45626;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 80629

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 109562, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 59932;  
2.3. изменения качества ссуд 31649;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 17981

Председатель Правления

Шогенов З.А.

И.О. Главного бухгалтера

Дзамихов А.Х.

М.П.

Дзамихов А.Х.

И.О. Главного бухгалтера

Телефон:

24.04.2014



|                        |  |
|------------------------|--|
| Банковская отчетность  |  |
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (флигала)      |
| 83                     | по ОКТО                                  |
|                        | регистрационный номер (порядковый номер) |
|                        | 23329205                                 |
|                        | 3200                                     |

# Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество), КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 360017, Г. НАЛЬЧИК, УЛ. БАЙСУЛТАНОВА 10

Код формы по ОКУД 0408013  
Годовая

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснений | Нормативное значение | Фактические значения |                             |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
|              |   |                 |                      | на отчетную дату     | на предыдущую отчетную дату |
| 1            | 2   | 3               | 4                    | 5                    | 6                           |
| 1            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)  |                 | 10                   | 51.4                 | 47.4                        |
| 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 мгновенной ликвидности банка (Н2)  |                 | 15                   | 186.4                | 94.7                        |
| 4            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   |                 | 50                   | 217.3                | 119.4                       |
| 5            | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)  |                 | 120                  | 58.6                 | 40.0                        |
| 6            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   |                 | 25.0                 | 14.5                 | 12.9                        |
|              |   |                 |                      | максимальное         | минимальное                 |
|              |   |                 |                      | 0.0                  | 0.0                         |
| 7            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  |                 | 800                  | 49.8                 | 109.8                       |
| 8            | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)  |                 | 50                   | 0.8                  | 1.3                         |
| 9            | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  |                 | 3                    | 1.8                  | 2.3                         |
| 10           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   |                 | 0                    | 0                    | 0                           |
| 11           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н19)  |                 | 0                    | 0                    | 0                           |

Шогенов З.А.  
Дзамахов А.Х.  
Дзамахов А.Х.



Председатель Правления  
И.О. Главного бухгалтера  
М.П.  
И.О. Главного бухгалтера

74-30-08  
24.04.2014



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации |  |
|-------------------------|---------------------------|--|
|                         | по ОКПО                   | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83                      | 23329205                  | 3200                                     |

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество), КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)Почтовый адрес 360017, г. НАЛЬЧИК, УЛ. БАЙСУЛТАНОВА, 10

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснений | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                                  | 5   |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                 |                                    |   |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           |                 | 36585                              | 39777   |
| 1.1.1        | Проценты полученные   |                 | 61449                              | 50760   |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   |                 | -18572                             | -15938  |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   |                 | 14609                              | 28586   |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   |                 | -485                               | -864  |
| 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 |                 | 265                                | 547   |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  |                 | 0                                  | 0   |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |                 | 160                                | 307   |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  |                 | 3355                               | 2862  |
| 1.1.9        | Операционные расходы  |                 | -21685                             | -20568  |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам  |                 | -2511                              | -5915   |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  |                 | -12864                             | 55351   |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России   |                 | -4568                              | -554  |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 1326                               | 10433   |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  |                 | 72729                              | -97544  |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   |                 | -98                                | 9386  |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  |                 | 0                                  | 0   |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   |                 | 0                                  | 0   |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                 | -79266                             | 134348  |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 0                                  | 0   |
| 1.2.9        | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   |                 | 0                                  | 0   |
| 1.2.10       | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  |                 | -2797                              | -708  |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  |                 | 23921                              | 95128   |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |                 |                                    |   |
| 2.1          | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"  |                 | 0                                  | 0   |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                             |                 | 0                                  | 0   |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  |                 | 0                                  | 0   |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  |                 | 0                                  | 0   |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |                 | -43245                             | -9958   |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   |                 | 0                                  | 0   |
| 2.7          | Дивиденды полученные  |                 | 232                                | 327   |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   |                 | -43013                             | -9631   |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |                 |                                    |   |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   |                 | 0                                  | 0   |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   |                 | 0                                  | 0   |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  |                 | 0                                  | 0   |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды   |                 | 0                                  | 0   |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   |                 | 0                                  | 0   |
| 4            | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                   |                 | 305                                | -111  |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  |                 | -18787                             | 85386   |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   |                 | 135241                             | 49855   |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  |                 | 116454                             | 135241  |

Председатель правления

Шогенов З.А.

И.О. Главного бухгалтера

Дзамихов А.Х.

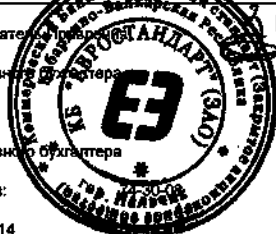
М.П.

И.О. Главного бухгалтера

Дзамихов А.Х.

Телефон:

24.04.2014



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) за 2013г.

### ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание N 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание N 2332-У) в части публикуемых форм:

N 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

N 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

N 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);

N 0409813 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

N 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк), основанный в 1995г, в своей деятельности руководствуется лицензиями Банка России № 3200 от 06 декабря 2012г. На сегодняшний день, на основании данных лицензии, Банк вправе осуществлять следующие виды операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдачу банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
12. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

С 4 марта 2009 года КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Так, за 2013 отчетный год в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» Банком было перечислено 814 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель в 2012 году 699 тыс. руб.

Юридический адрес Банка: 360000, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д.10.

Банк имеет дополнительный офис №1, местонахождение офиса: 367000, Кабардино-Балкарская республика, Прохладненский район, г. Прохладный, ул. Свободы 252/1

По состоянию на 01.01.2014года акционерами Банка являются 3 физических лица:

1. Шогенов Заурбек Алиевич – доля 73 680 тыс.руб. (48 %);
2. Шогенов Ауес Кушбиевич – доля 73 680 тыс.руб. (48%);
3. Ашабоков Артур Бисултанович – доля 6 140 тыс.руб. (4%).

В отчетном 2013 году состав акционеров не менялся.

Общая численность работников Банка на 01.01.2014 составила 34 человека (на 01.01.2013 - 30 человек).

В рейтинге популярного сайта [www.Banki.ru](http://www.Banki.ru) Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал следующие места:

|                           | 2013 | 2012 |
|---------------------------|------|------|
| - среди российских банков | 822  | 827  |

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и внутренними документами Банка.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основных принципов учета отдельных статей баланса:

1. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку. Не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов предметы стоимостью на дату приобретения до 40 000 руб. независимо от срока их службы; предметы, служащие менее 1 года - независимо от их стоимости. Оружие, объекты сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве, независимо от цены приобретения, относятся к основным средствам. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Имущество банка, по которому начисляется амортизация, при вводе в эксплуатацию распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Начисление износа по основным средствам производится линейным методом в течение всего срока полезного использования. Предельная сумма начисленного износа по основным средствам должна быть равна балансовой стоимости объекта. При достижении указанной предельной суммы дальнейшее начисление износа прекращается.

2. Начисление процентов по вкладам осуществляется по формуле простых или сложных процентов (в зависимости от условий договора) с использованием фиксированной процентной ставки. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Проценты на размещенные (привлеченные) средства включаются в доходы (расходы) Банка по факту их начисления, в соответствии с Учетной политикой Банка. Просроченные неполученные проценты по выданным кредитам при наличии просроченной задолженности по основному долгу списываются с учета по решению Совета Директоров Банка.

3. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги и долговые обязательства осуществляется в соответствии с приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета от 16.07.2012г. № 385-П. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

4. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов, относящейся ко 2 – 5 категории качества. Общая величина созданного резерва учитывается (регулируется) ежемесячно в зависимости от суммы фактической задолженности, изменения суммы основного долга и от группы риска, к которой отнесен данный кредит. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам производятся как при их выдаче, при погашении так и при изменении качества ссуды.

В соответствии с указаниями Банка России от 09.07.2003г. № 283-П банк создает резервы по сомнительным долгам, которым признаются любые виды задолженности перед банком. Формирование резерва на возможные потери производится на основании профессионального суждения и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

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

Отнесение сумм на счета доходов и расходов производится по методу начисления.

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 года в Учетной политике Банка на 2013 год предусмотрен порядок составления годового бухгалтерского отчета с учетом событий после отчетной даты (СПОД), которые оказывают (или могут оказать) существенное влияние на финансовое состояние банка. В учетной политике отражены критерии, состав, временные ограничения и порядок учета операций, принимаемые банком как СПОД.

Доходы и расходы отражаются в отчетности Банка по методу начисления и относятся на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям относятся на доходы и расходы при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Неисключительные права пользования, по которым не определен период полезного использования, и стоимость которых не превышает 20000 рублей, относятся на расходы в момент их получения.

Учетная политика Банка в отчетном году не претерпела изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Основные изменения в учетной политике в 2014 году связаны с изменением положения 385-П, а так же с рекомендациями Банка России.

### 3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

#### 3.1. Корректирующие СПОД

СПОД, подтверждающие условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2013 году, составлены в соответствии с Указанием № 3054-У. Агрегированное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено ниже.

| Наименование статьи расходов  | Символ отчета<br>о прибылях и<br>убытках | Сумма СПОД<br>(тыс. руб.) |
|---|--|---------------------------|
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества<br>(включая коммунальные расходы)    | 26302                                    | 12                        |
| Расходы переоценка ценных бумаг   | 24101                                    | 221                       |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                                      | 26406                                    | 28                        |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с<br>законодательством Российской Федерации | 26411                                    | 8                         |
| Другие организационные и управленческие расходы   | 26412                                    | 6                         |
| Процентные расходы по депозитам физ.лицам   | 21601                                    | 170                       |
| Страхование вкладов   | 27308                                    | 202                       |
| <b>Итого СПОД</b>   |  | <b>647</b>                |

Фактов совершения операций, некорректирующих события после отчетной даты, не было.

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета при отражении  
имущественного состояния банка и финансовых результатов деятельности в 2013 году не было.

#### 3.2. Не корректирующие СПОД

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и могущих повлиять на финансовое состояние Банка.

#### 4. ИЗМЕНЕНИЯ В АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Основными операциями Банка в отчетном году были кредитование юридических лиц, межбанковское кредитование, выдача гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение денежных средств в депозиты. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в пределах Кабардино-Балкарской Республики.

##### 4.1. Денежных средств и их эквиваленты

|   | 2013          | 2012          |
|---|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства                              | 8251          | 1674          |
| Денежные средства на счетах в Банке России              | 98 447        | 119 675       |
| Денежные средства в кредитных организациях - резидентах | 9762          | 13892         |
| <b>Всего</b>  | <b>116460</b> | <b>135241</b> |

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов.

##### 4.2. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность за минусом резервов на возможные потери. Ниже представлена чистая ссудная задолженность на отчетные даты в разрезе видов заемщиков.

|  | 2013          | 2012          |
|--|---------------|---------------|
| Кредиты юридическим лицам и предпринимателям     | 241074        | 316008        |
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели | 14 892        | 10426         |
| Кредиты банкам - резидентам                      | 40 000        | 15 000        |
| <b>Всего</b>                                     | <b>295966</b> | <b>341434</b> |

Основным видом размещения в отчетном году являлось кредитование юридических лиц. Объемы межбанковского кредитования незначительны, так как зависели от наличия свободного краткосрочного ресурса в виде остатков на счетах клиентов.

В прошедшем году Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, производителей сельскохозяйственной продукции, торговые организации. Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 составляет 16 115 тыс. руб.

Ниже представлены объемы кредитования юридических лиц (без учета резервов) на отчетные даты в разрезе видов экономической деятельности.

|                              | 2013          | 2012          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Оптовая и розничная торговля | 48920         | 68192         |
| Строительство                | 39517         | 148660        |
| Сельское хозяйство           | 51400         | 22500         |
| Обрабатывающие производства  | 95621         | 112500        |
| Операция с недв. имуществом  | 32000         | -             |
| Прочие виды деятельности     | 35439         | 55129         |
| Кредиты физлицам             | 13885         | 15732         |
| <b>Всего</b>                 | <b>316782</b> | <b>422713</b> |

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2014 составила 50 959 тыс. рублей или 17,2% от ссудного портфеля. Аналогичный показатель за прошлый год был равен 10 678 тыс. рублей и составлял 3,12% ссудного портфеля.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам банков в отчетном году не создавались.

#### 4.3. Условные обязательства кредитного характера

В отчетном году объем обязательств по выданным Банком гарантиям в целом оставался на уровне конца прошлого периода, однако на отчетную дату портфель гарантий резко сократился. Так на 01.01.2014 он составил 99 тыс. рублей, а на 01.01.2013 составлял 5 029 тыс. рублей.

Обязательства по кредитным линиям на 01.01.2014г составили 13 292 тыс. руб., а обязательства по кредитам в форме «овердрафт» на 01.01.2014 не имеется

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года составили 13 391 тыс. рублей, на конец предыдущего отчетного периода они составляли 35 410 тыс. рублей

#### 4.4. Основные средства и материальные запасы

В отчетном периоде Банк последовательно развивал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств в том числе и земли учитываемых на счете 61011, путем заключения соответствующих договоров об отступном в 2013 на сумму 42 608 тыс. руб;

- 10685 тыс. руб. - земельный участок по адресу: г. Нальчик ул. Калюжного, 11а;
- 17337 тыс. руб. - Складское здание по адресу: г. Нальчик, ул. Калюжного, 11а;
- 208 тыс. руб. - земельный участок по адресу: г. Нальчик, ул. Калюжного, 11а;
- 1540 тыс. руб. - земельный участок по адресу: г. Нальчик, ул. IПромпоезд, 2;
- 12 838 тыс. руб. - производственный цех, по адресу: г. Нальчик, ул. IПромпоезд, 2.

На конец отчетного периода все вышеперечисленные объекты выставлены на продажу.

В 2012 году приобретенным основным средством является постройка и введение в эксплуатацию дополнительного офиса №1 в г. Прохладный на сумму 18 292 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 года стоимость основных средств, учитываемых на балансовом счете второго порядка 60401 «Основные средства (кроме земли)», составила 45258 тыс. рублей. Амортизация за отчетный период составила 1 658 тыс. руб. из них амортизация недвижимости временно неиспользуемая в основной деятельности составила 285 тыс. руб., когда как в 2012 году амортизация составила 808 тыс. руб. Увеличение амортизационных отчислений связано с введением в эксплуатацию в декабре 2012 года дополнительного офиса №1 в г. Прохладный, а так же с оприходованием недвижимости по отступным договорам..

В отчетном периоде инвентаризация имущества Банка была проведена по состоянию на 01.12.2013. По результатам инвентаризации имущества составлен и утвержден соответствующий акт.

#### 4.5. Информация существенных статьях бухгалтерской отчетности

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета за 2013 год Банком проведена следующая работа:

- ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года. По результатам инвентаризации излишков или недостач не установлено;



• инвентаризация по состоянию на 01.12.2013 года денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации излишков или недостатков не установлено;

• по состоянию на 1 января 2014 года по всем счетам, открытым в ГРКЦ Национального банка КБР получены подтверждения остатков указанных счетов;

• по всем счетам клиентов (в соответствии с условиями заключенных договоров) Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2014 года. Проведена работа по получению от них письменных подтверждений остатков на счетах;

• по состоянию на 01 января 2014г. произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

Все поступившие на корреспондентские счета в последний рабочий день 2013 года денежные средства проведены по счетам клиентов и счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности банка.

Остатка на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.01.2013г. нет.

Все поступившие в последний рабочий день 2013 года расчетные документы клиентов Банка направлены по назначению. Остатков средств на счетах незавершенных расчетов нет.

Проценты по предоставленным кредитам за декабрь 2013 года начислены и отражены на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах в полном объеме.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие и состояние имущества банка в соответствии с требованиями Приложения 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации Правил ведения бухгалтерского учета от 16.07.2012г. № 385-П с учетом изменений и дополнений.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка нет обязательств и требований, учитываемых на счетах глав «Б» - счета доверительного управления и «Г» - срочные сделки Плана счетов бухгалтерского учета.

Особое внимание в отчетном году было уделено урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Так, общая сумма дебиторской задолженности по счетам 47423, 60302, 60308, 60312 и 60323 по состоянию на 01.01.2014 года составляет 2 348 тыс.руб.

Задолженности по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.01.2014г. нет.

Дебиторская задолженность по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2014 года составила 929 тыс. рублей, в том числе:

- расчеты с ЗАО «Комита» - 9 тыс.руб. - расчеты с ООО «Тарио Трейдинг Лимитед» - 2 тыс.руб.;

- расчеты с ОАО «Каббалэнерго» - 42 тыс. руб.;

- расчеты с ООО «Моби-Плюс» - 29 тыс. руб.;

- расчеты с «Эр-Стайл Софтлаб» - 135 тыс.руб.;

- расчеты с ОАО «Ростелеком» - 420 тыс. руб.;

- ООО «Стройкомунсервис» - 91 тыс. руб.;

- ООО «Техногород «АТОН» - 500 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по счету 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2014 года составила 102 тыс.руб., в том числе:

- требования Банка по переводам денежных средств физических лиц в долларах США и Евро по платежной системе МОНИГРАМ - 10 тыс.руб.;

- требования Банка к ИП Ключниченко Л.В. по возмещению расходов по уплате госпошлины, согласно Решения Нальчикского городского суда от 21.07.2011г. – 8 тыс.руб.;

- требования Банка к ИП Балкизову Мухадину Мухабовичу – 61 тыс.руб.;

- требования Банка к ИП Шадову Андемиркану Аслангериевичу – 23 тыс.руб.;

Дебиторская задолженность по счетам 60302 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2014 года составляет 365 тыс.руб., в том числе:

- задолженность бюджета перед Банком по налогу на прибыль – 301 тыс. руб.;

- задолженность за ФСС по оплате листов временной нетрудоспособности работников Банка – 64 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2014г. составляет 464 тыс. руб., в том числе:

- сумма комиссии, отраженная на счете по учету «Расчеты с прочими дебиторами», до выяснения причин и виновных в хищении, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа к платежной системе «МИГОМ» - 1 тыс. руб.;

- сумма перевода денежных средств, отраженная на счете по учету «Расчеты с прочими дебиторами», до выяснения причин и виновных в хищении, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа к платежной системе «МИГОМ» - 450 тыс. руб.;

- расчеты с прочими дебиторами ООО «Техногород Атон» - 11 тыс. руб.;

- расчеты с прочими дебиторами ООО «Стройкомунсервис» - 2 тыс. руб.;

Кредиторская задолженность Банка, отраженная по счету 60301, по состоянию на 01.01.2014г. составила 488 тыс.руб. в том числе:

- начисленный налог на имущество Банка за 4 квартал 2013г. – 453 тыс. руб.;

- начисленная плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2013 года – 2 тыс. руб.;

- начисленный налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2013г. – 7,3 тыс. руб.;

- начисленный земельный налог за 4 квартал 2013 год – 18 тыс. руб.;

- профсоюзные отчисления с заработной платы – 7 тыс. руб.

#### 4.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2014 в Банке открыто 109 расчетных счета юр. лицам и 45 текущих счетов физлицам, на 01.01.2013 было открыто 170 расчетных счетов юр. лицам, и 12 текущих счетов физлиц.

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2014 составил 233 793 тыс. рублей, на 01.01.2013 – 314 747 тыс. рублей. Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

|  | 2013          | 2012          |
|--|---------------|---------------|
| Расчетные счета юридических лиц и предпринимателей | 28232         | 130899        |
| Депозиты юридических лиц                           | 214           | 214           |
| Текущие счета физических лиц                       | 8009          | 710           |
| Вклады физических лиц                              | 197338        | 182924        |
| <b>Всего</b>                                       | <b>233793</b> | <b>314747</b> |

Ресурсной базой Банка являются средства акционеров, средства юридических лиц, привлеченные на расчетные счета, а также средства физических лиц, привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок). Следуя принципу универсальности, Банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей увеличение клиентской базы в 2013 году связано с проводимой из года в год политикой по укреплению отношений с существующими клиентами,

поддержанию высокого уровня их обслуживания, повышения качества их обслуживания, а также взаимодействию с новыми клиентами.

В 2013 году для удобства обслуживания физических лиц, Банк рассредоточил терминалы по территории республики, а так же приобрел один терминал. По состоянию на 01.01.2014 года их общее количество составляет 11. Платежные терминалы расположены по следующим адресам:

| Номер строки | почтовый индекс | почтовый адрес  | Контактный телефон сотрудника банка, ответственного за обслуживание терминала |
|--------------|-----------------|---|---|
| 1            | 2               | 3   | 4   |
| 1            | 360000          | КБР, г. Нальчик, ул. Тарчкова 35                            | (88662)74-33-38   |
| 2            | 361420          | КБР, Чегемский район, с. Шалушка, ул. Юанова 4А             | (88662)74-33-38   |
| 3            | 361420          | КБР, Чегемский район, с. Шалушка д. 259                     | (88662)74-33-38   |
| 4            | 361043          | КБР, Прохладненский район, г. Прохладный, ул. Свободы 252/1 | (88662)74-33-38   |
| 5            | 360000          | КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д. 10                    | (88662)74-33-38   |
| 6            | 361420          | КБР, Чегемский район, с. Шалушка, ул. Ленина д. 3           | (88662)74-33-38   |
| 7            | 361304          | КБР, с. Кахун, ул. Кахунская б\н                            | (88662)74-33-38   |
| 8            | 360000          | КБР, г. Нальчик, ул. Пушкина 99                             | (88662)74-33-38   |
| 9            | 360000          | КБР, г. Нальчик, ул. Ватутина д. 34                         | (88662)74-33-38   |
| 10           | 360000          | КБР, г. Нальчик, ул. Ленина, 13                             | (88662)74-33-38   |
| 11           | 361400          | КБР, Чегемский район, ул. Школьная, д. 96                   | (88662)74-33-39   |

#### 4.8. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка на отчетную дату.

|  | 2013        | 2012        |
|--|-------------|-------------|
| Проценты по вкладам и депозитам            | 7681        | 7589        |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 853         | 597         |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками      | 929         | 8           |
| Доходы будущих периодов                    | 3           | 275         |
| <b>Всего</b>                               | <b>9466</b> | <b>8469</b> |

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

#### 5. ИЗМЕНЕНИЯ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В отчетном году объем собственных средств Банка несколько увеличился. Сравнительные данные по источникам собственных средств на отчетную дату, рассчитанные по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» с учетом СПОД, представлены ниже.

|                  | 2013   | 2012   |
|------------------|--------|--------|
| Уставный капитал | 153500 | 153500 |

|                                 |               |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Резервный фонд                  | 68789         | 45749         |
| Прибыль (Убыток) отчетного года | -6728         | 23040         |
| Доходы будущих периодов         | 3             | 275           |
| Расходы будущих периодов        | -43           | -61           |
| <b>Всего</b>                    | <b>215521</b> | <b>222503</b> |

Норматив достаточности капитала (Н1) рассчитанный по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на отчетную дату составил 51.5 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял те же 47.8%.

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались. По итогам отчетного периода Банк не планирует выплату дивидендов.

## 6. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

### 6.1. Доходы от банковских операций.

Главным источником доходов в отчетном году являлся кредитный портфель. Так по итогам отчетного года процентный доход составил 62 691 тыс.рублей, аналогичный доход за 2013 год составила 50 459 тыс. рублей.

Вторыми по величине были комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание и доходы за выдачу кредитов и гарантий. За отчетный период комиссионные доходы составили 9 169 тыс.рублей (за 2013 год - 28 417 тыс.рублей).

Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном периоде составила 179 тыс.рублей, По нереализованным курсовым разницам возникли доходы в сумме 305 тыс.рублей.

В целом доход от банковских операций за отчетный период составил 192 336 тыс.рублей, аналогичный доход за 2013 год составил 167 349 тыс.рублей.

### 6.2. Расходы от банковских операций

Главной статьей расходов по банковским операциям в отчетном году стали проценты по:

- вкладам физических лиц 18 628 тыс.руб.

Комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 485 тыс. рублей, в 2012 год было уплачено комиссий на сумму 864 тыс.рублей.

В целом по итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 19 113 тыс.рублей, аналогичный расход за 2012 год составил 18 790 тыс.рублей.

### 6.3. Расходы по обеспечению деятельности

В отчетном году Банк нарастил свою материально-техническую базу. Все это существенно повлияло на затраты Банка по обеспечению собственной деятельности, состав которых представлен ниже.

|                                 | 2013  | 2012  |
|---------------------------------|-------|-------|
| Расходы на содержание персонала | 15091 | 14834 |

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием | 1102         | 1188         |
| Организационные и управленческие расходы                  | 6699         | 5031         |
| Амортизация основных средств                              | 1658         | 880          |
| Прочие расходы  | 1104         | 729          |
| <b>Всего</b>  | <b>25654</b> | <b>22662</b> |

#### 6.4. Убыток

Убыток, полученный Банком в отчетном периоде 2013 году, составила 6 728 тыс. рублей, когда как в 2012 году по Банку была балансовая прибыль в размере 23 050 тыс. руб.

Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили соответственно 2 715 тыс. рублей (3 260 тыс. рублей в 2012 году), в том числе налог на прибыль - 1 153 тыс. рублей (2 151 тыс. рублей, в 2012 году).

Главное влияние на финансовый результат Банка в отчетном году оказали отчисление в резервы на возможные потери по кредитным операциям, которые составили 40 707 тыс. руб. Из значительных затрат следует выделить расходы на заработную плату, на содержание имущества и организационно-управленческие расходы.

По итогам отчетного года Банк не планирует выплату дивидендов.

### 7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

#### 7.1. Основные принципы и методы управления рисками

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-

нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;

- минимизация влияния рисков одного направления на деятельности Банка в целом;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении Клиентам банковских услуг (продуктов);
- состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения банковских операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- страхование;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида направления деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска.

### 7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):
  - о получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
  - о получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
  - о качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
  - о оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел анализа и мониторинга рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Ниже представлен объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

|   | 2013          | 2012          |
|---|---------------|---------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность: |               |               |
| 1 категории качества                        | 90586         | 121277        |
| 2 категории качества                        | 134566        | 194942        |
| 3 категории качества                        | 30960         | 25025         |
| 4 категория качества                        | 27164         | 0             |
| 5 категория качества                        | 12690         | 190           |
| <b>Всего</b>                                | <b>295966</b> | <b>341434</b> |

Ниже представлен размер условных обязательства кредитного характера на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»).

|  | 2013         | 2012         |
|--|--------------|--------------|
| Условные обязательства кредитного характера: |              |              |
| 1 категории качества                         | 1000         | 23745        |
| 2 категории качества                         | 12292        | 11665        |
| <b>Всего</b>                                 | <b>13292</b> | <b>35410</b> |

## 7.2. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) стоимости драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Целью системы управления валютным риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель системы управления валютным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ основных факторов риска, которые способны негативным образом повлиять на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- качественная и количественная оценка (измерение) влияния выявленных факторов на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- постоянный мониторинг, принимаемого Банком валютного риска;



функционирование системы принятия решений, направленной на предотвращение или минимизацию валютного риска.

Основными задачами мониторинга валютного риска являются: своевременное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с иностранной валютой и драгоценными металлами, на изменения и колебания факторов валютного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

Ниже представлены сведения о валютном риске на 01.01.2014, взятые из формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. |              | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---------------------------------|--|---|--|--------------|--|---|
|                                 |  |   | длинные (+)  | короткие (-) |  |   |
| ДОЛЛАР США                      | 36,9210  | 32.7292   | 1208,3948  | 0,0000       | 0,5539   | 10.0  |
| ЕВРО                            | 42,3850  | 44,9699   | 1906,0492  | 0.0000       | 0,8737   | 10.0  |

Сведения о валютном риске на 01.01.2013г. взятые из формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. |              | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---------------------------------|--|---|--|--------------|--|---|
|                                 |  |   | длинные (+)  | короткие (-) |  |   |
| ДОЛЛАР США                      | 26,865   | 30,3727   | 815,9626   | 0,0000       | 0,3597   | 10.0  |
| ЕВРО                            | 22,302   | 40,2286   | 897,1782   | 0.0000       | 0,3955   | 10.0  |

### 7.3. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

#### 7.4. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2014 (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»)

| Наименование показателя  | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|  | до востребования и на 1 день                             | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1  | 2  | 3         | 4          | 5          | 6          | 7          | 8           | 9           | 10        | 11           |
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства   | 138137   | 138137    | 138137     | 138137     | 138137     | 138137     | 138137      | 138137      | 138137    | 138137       |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0  | 8585      | 8585       | 8585       | 8585       | 8585       | 8585        | 8585        | 8585      | 8585         |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность  | 0  | 125       | 137        | 477        | 17736      | 23070      | 31014       | 38920       | 68015     | 121277       |
| 4. Прочие активы   | 0  | 318       | 417        | 417        | 434        | 434        | 434         | 434         | 434       | 434          |
| 5 ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ  | 138137   | 147165    | 147276     | 147616     | 164892     | 170226     | 178170      | 186076      | 215171    | 268433       |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 6. Средства клиентов, из них:  | 314777   | 314777    | 314777     | 314777     | 314777     | 314777     | 314777      | 314777      | 314777    | 314777       |
| 6.1. вклады физических лиц   | 9015   | 9796      | 12846      | 15601      | 26484      | 61269      | 108558      | 143047      | 179605    | 182922       |
| 7. Прочие обязательства  | 0  | 0         | 53         | 244        | 1055       | 3248       | 5868        | 7148        | 7585      | 7589         |
| 8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  | 314777   | 314777    | 314830     | 315021     | 315832     | 318025     | 320645      | 321925      | 322362    | 322366       |
| 9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией           | 0  | 0         | 300        | 700        | 1000       | 2451       | 8745        | 15845       | 23745     | 23745        |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 10. Избыток (дефицит) ликвидности  | -176640  | -167612   | -167854    | -168105    | -151940    | -150250    | -151220     | -151694     | -130936   | -77678       |
| 11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности                                       | -56,1  | -53,2     | -53,3      | -53,4      | -48,1      | -47,2      | -47,2       | -47,1       | -40,6     | -24,1        |

Для сравнения также представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2013.

| Наименование показателя  | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|  | до востребования и на 1 день                             | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1  | 2  | 3         | 4          | 5          | 6          | 7          | 8           | 9           | 10        | 11           |
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего; в том числе: | 123925   | 123925    | 123925     | 123925     | 123925     | 123925     | 123925      | 123925      | 123925    | 123925       |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0  | 5789      | 5789       | 5789       | 5789       | 5789       | 5789        | 5789        | 5789      | 5789         |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:                     | 0  | 26        | 143        | 40483      | 42494      | 51534      | 60923       | 71431       | 88226     | 217562       |
| 3.1. II категории качества   | 0  | 16        | 108        | 147        | 1587       | 9140       | 14958       | 22451       | 35697     | 126976       |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе:  | 0  | 1959      | 2176       | 2176       | 2176       | 2176       | 2176        | 2176        | 2176      | 2176         |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ   | 123925   | 131699    | 132033     | 172373     | 174384     | 183424     | 192813      | 203321      | 220116    | 349452       |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 9. Средства клиентов, из них:  | 235511   | 235511    | 235511     | 235511     | 235511     | 235511     | 235511      | 235511      | 235511    | 235511       |
| 9.1. вклады физических лиц   | 25932  | 26158     | 26658      | 31915      | 38823      | 74479      | 115903      | 155324      | 195527    | 199035       |
| 11. Прочие обязательства   | 15   | 30        | 133        | 584        | 1161       | 3678       | 5861        | 7327        | 7680      | 7681         |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ   | 235526   | 235541    | 235644     | 236095     | 236672     | 239189     | 241372      | 242838      | 243191    | 243192       |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией            | 0  | 0         | 0          | 50         | 111        | 911        | 4181        | 6931        | 8292      | 13292        |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |

|  |        |        |         |        |        |        |        |        |        |       |
|--|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности              | 111601 | 103842 | -103611 | -63772 | -62399 | -56676 | -52740 | -46448 | -31367 | 92968 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -47,4  | -44,1  | -44,0   | -27,0  | -26,4  | -23,7  | -21,9  | -19,1  | -12,9  | 38,2  |

### 7.5. Операционный риск

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

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском обеспечивается:

- постоянным наблюдением за операционным риском;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

### 7.6. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или

недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

### 7.7. Совокупный риск

Совокупный риск – предельно допустимый уровень риска в целом по всем банковским рискам.

Управление совокупным риском состоит из следующих этапов:

- выявление совокупного риска;
- оценка совокупного риска;
- мониторинг совокупного риска;
- контроль и/или минимизация совокупного риска.

Цели и задачи управления совокупным риском достигаются следующими методами:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Основной целью системы управления совокупным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении развития и жизнедеятельности Банка.

Для оценки совокупного риска Банк рассматривает состояние и размер по каждому виду банковских рисков, которые принимаются Банком.

## 8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По состоянию на 01.01.2014 года связанными с Банком сторонами являются:

Члены совета директоров:

1. Шогенова Марита Гафаровна – Председатель Совета Директоров;
2. Шогенов Ауес Кушбиевич – член Совета Директоров (акционер Банка с долей 48%);
3. Шаваев Вячеслав Арсенович – член Совета Директоров;
4. Шогенов Тимур Заурбекович – член Совета Директоров;

5. Ашабоков Артур Бисултанович – член Совета Директоров (акционер Банка с долей 4 %).

**Члены Правления Банка:**

1. Шогенов Заурбек Алиевич – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган, акционер Банка с долей 48 %);
2. Шаваев Вячеслав Арсенович – Заместитель Председателя Правления;
3. Дзагаштов Валерий Хабедович – член Правления;
4. Тхамоков Анзор Юрьевич – член Правления;
5. Битокова Мадина Хасановна – член Правления.

**Лица, образующие группу лиц с Банком:**

1. ООО «Лабэма-Тур»;
2. ООО «ФиНКон»;
3. ООО «Пирамида»;
4. ООО «ЮСТ»;
5. ООО «Телеспутник».

В отчетном 2013 году состав Членов совета директоров и Членов Правления не менялся.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется в общем порядке, в соответствии с внутренними документами Банка.

Далее представлена таблица с информацией о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

**Таблица 19.**

| № п/п         | Наименование                         | Начисления                   |             |            |          |                     |            |            |          |            |            | Удержания  |            |                    |           |
|---------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------|------------|----------|---------------------|------------|------------|----------|------------|------------|------------|------------|--------------------|-----------|
|               |                                      | Начисленная заработная плата |             | Премия     |          | Материальная помощь |            | Больничные |          | Отпускные  |            | НДФЛ       |            | Профсоюзные взносы |           |
|               |                                      | 2012                         | 2013        | 2012       | 2013     | 2012                | 2013       | 2012       | 2013     | 2012       | 2013       | 2012       | 2013       | 2012               | 2013      |
| 1             | Лица, образующие группу лиц с Банком | 0                            | 0           | 0          | 0        | 0                   | 0          | 0          | 0        | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                  | 0         |
| 2             | Члены Совета Директоров              | 920                          | 867         | 194        | 0        | 69                  | 74         | 0          | 0        | 133        | 52         | 144        | 159        | 11                 | 11        |
| 3             | Члены Правления                      | 2635                         | 2309        | 519        | 0        | 220                 | 245        | 0          | 0        | 149        | 276        | 446        | 363        | 112                | 28        |
| <b>Итого:</b> |                                      | <b>3555</b>                  | <b>3176</b> | <b>713</b> | <b>0</b> | <b>289</b>          | <b>319</b> | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>282</b> | <b>328</b> | <b>590</b> | <b>522</b> | <b>123</b>         | <b>39</b> |

### Перспективы развития Банка

КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) в дальнейшей своей деятельности намерен укреплять свои позиции на рынке банковских услуг и развивать как старые направления деятельности, так и новые, дополнительные виды банковских услуг, которые ранее не предоставлял своим клиентам и тем самым превратить Банк в универсальный финансовый инструмент. Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей Наших клиентов. Важнейшая составляющая нашей стратегии – является нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение нашей клиентской базы. Для достижения поставленных целей, Банк активно будет наращивать перечень и объем предоставляемых клиентам услуг. Кроме того особое внимание будет уделяться дополнительному офису, с целью расширения сферы деятельности и укрепления позиций Банка в данном районе Нашей Республики. Банк в 2014 году планирует в дополнительном офисе оказывать тот же перечень услуг, что и в Голодном офисе. Так, по состоянию на 01.01.2014 года Банк уже внедрил в Дополнительном офисе, наряду с переводами денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, такие системы денежных переводов как: «КОНТАКТ», «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», «МОНИГРАМ» и «ЛИДЕР», валютно-обменные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей в рублях и иностранной валюте, операции по вкладам (депозитам) физических лиц, кредитование физических и юридических лиц. Также в 2013 года, Банк заключил агентские договора по приему платежей физических лиц в оплату коммунальных платежей в г. Прохладный.

Основной активной операцией банка является кредитование предприятий и организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. При этом в 2014 году предпочтение будет отдаваться также как и в предыдущие годы, кредитованию предприятий и предпринимателей малого и среднего бизнеса. Но при этом Банк планирует увеличить объем кредитования физических лиц, как в Голольном офисе, так и в Дополнительном офисе. В целях активизации кредитования в 2014 году Банком планируется совершенствование уже имеющейся программы по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также разработка новых программ по кредитованию физических лиц. Также Банком планируется подключить систему переводов денежных средств «WESTERN UNION» в 2014 году.

Принимая во внимание тот факт, что информационные технологии являются ключевым элементом операционной модели, которая объединяет продукты, каналы продаж и клиентов, дают возможность мониторинга и эффективного управления рисками, внося значительный вклад в создание надежно контролируемой операционной среды, Банк и в отчетном 2013 году осуществил значительные вложения в совершенствование информационных систем. Так, в 2013 году в рамках Федерального закона № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» Банк приобрел и внедрил технические средства на общую сумму 180 тыс. руб. Также, вся работа Банка с информационными ресурсами, в том числе с персональными данными, приведена в соответствие с требованиями законодательства по защите персональных данных.

По итогам деятельности за 2013 год выплата дивидендов по акциям не планируется.

КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. У Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

Председатель Правления



Шогенов З.А.

Главный бухгалтер

Дзамихов А.Х.

М.П.

Исполнитель: Дзамихов А.Х..

Телефон: (8662) 74-30-08

24 апреля 2014 г.



Протинуровано, протинуровано

и скреплено печатью

321 (протинуровано) листов

« 10 » августа 2014 г.

ПОЛТО

