

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНКОВСКИЙ АУДИТ»**

**420043, г.Казань, ул.Достоевского, 44/6-85;
ТЕЛЕФОН/ФАКС:/8432/236-29-26; ТЕЛЕФОН 260-94-62, ЭЛЕКТРОННЫЙ
АДРЕС: BANK-AUDIT@NITV.RU**

**Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2013 г.**

**КАЗАНЬ
2014**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участники ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» и иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

Место нахождения: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, 4.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 11 ноября 1990 года.

Регистрационный номер: 728.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600002500 от 29 октября 2002 года.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», включено в реестр СРО 21 августа 2012 года.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Московская аудиторская палата» 11203059543.

Заключение о бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» за период с 01.01.2013г. по 31.12.2013г. включительно, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие формы:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

а также приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990г. № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»**

Мы провели аудит выполнения ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» обязательных нормативов, качества управления кредитной организацией, состояния внутреннего контроля за период с 01.01.2013г. по 31.12.2013г. включительно. Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

**Ответственность аудируемого лица
за годовой отчет**

Руководство ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 1 января 2014 года и результаты финансово – хозяйственной деятельности и движения денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Директор ООО «Банковский аудит»

Тимохин Г.С.

Дата аудиторского заключения: «28» апреля 2014 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	728

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК", ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	40089	37821
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32369	60965
2.1.	Обязательные резервы	14649	13767
3.	Средства в кредитных организациях	6157	2778
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231644	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1619657	1210432
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21129	17961
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	80130	253221
9.	Прочие активы	11370	33541
10.	Всего активов	2042545	1616719
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	100000	135000
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1576269	1134749
13.1.	Вклады физических лиц	980641	602332
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	4030	0
16.	Прочие обязательства	27911	30033
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9730	2141
18.	Всего обязательств	1717940	1301923
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	217077	217077
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	48719	39724
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	27456	27000
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22000	22000
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9353	8995
27.	Всего источников собственных средств	324605	314796
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	78795	138625
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	662517	236373
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОАОР

Телефон: (843)519-32-96

28.04.2014



С.А. Юсупов
Юсупов А.Д.
Л.Р. Каримова
Каримова Л.Р.

Мельникова Е. В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (поплавковый)
92		728

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК", ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Кредитной организации

Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	167181	154066
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10042	8276
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	150278	145790
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6861	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	111717	93486
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16550	10707
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	94702	82779
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	485	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	55464	60580
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:	-8090	13610
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3763	877
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47374	74190
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1865	443
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	866	1306
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	486	-629
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	433
12	Комиссионные доходы	57728	35226
13	Комиссионные расходы	6537	3653
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-32	-47
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7525	-1682
17	Прочие операционные доходы	43896	7921
18	Чистые доходы (расходы)	138121	113508
19	Операционные расходы	116668	95961
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21453	17547
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12100	8552
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9353	8995
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9353	8995

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОАОР

Телефон: (843)519-32-96

28.04.2014



Мельникова Е. В.

Юшканцев А.Д.
Юшканцев А.Д.
Каримова Л.Р.
Каримова Л.Р.

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09265198	728

**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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК", ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Казань, ул. Зинина, 4

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	313256	9049	322305
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	217077	0	217077
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	217077	0	217077
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	39724	8995	48719
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	30150	54	30204
1.5.1	прошлых лет	22000	0	22000
1.5.2	отчетного года	8150	54	8204
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)	15,0	X	11,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	32560	15646	48206
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28196	8090	36286
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2251	-61	2190
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2113	7617	9730
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 105200, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 55741 ;
1.2. изменения качества ссуд 49308 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 151

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

всего 97100, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 90664 ;
2.3. изменения качества ссуд 2317 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
2.5. иных причин 4119

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Юшканцев А.Д.

Главный бухгалтер

Каримова Л.Р.

М.П.

Начальник ОАОР

Мельникова Е. В.

Телефон: (843)519-32-90

28.04.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09265198	728

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК",
ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Казань, ул. Зинина, 4

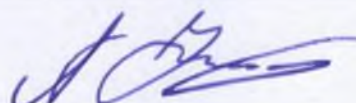
Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	11.3	15.0
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	30.4	37.0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	81.3	80.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	17.1	102.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 24.6 минимальное 0	максимальное 24.7 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	552.6	360.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.4	0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	6.6	5.7
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 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 (Н18)	0	0	0

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"



Юшанцев А.Д.

Главный бухгалтер

М.П.



Каримова Л.Р.

Начальник ОАОР

Мельникова Е.В.

(843)519-32-96

20.04.2014



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	06265198	728

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК", ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"
Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	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:	-519	-8309
1.1.1	Проценты полученные	180067	139679
1.1.2	Проценты уплаченные	-115975	-87874
1.1.3	Комиссии полученные	57761	35114
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6565	-3668
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	155	1682
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	866	1306
1.1.8	Прочие операционные доходы	7713	7876
1.1.9	Операционные расходы	-113001	-94233
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-11540	-8391
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-225000	-11500
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-882	-142
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-214072	4039
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-447761	85650
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	25095	-8645
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	-35002	-3000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	442611	-90048
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	3654	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1357	646
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-225519	-19809
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"	-3200	-4658
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	-4681	-3958
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	210169	1205
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	202288	-7409
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	-4189
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-4189
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-600	144
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-23831	-31263
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	87797	119060
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	63966	87797

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОАОР

Телефон (843) 519-32-99

28.04.2014



Юшканцев А.Д.
Юшканцев А.Д.

Каримова Л.Р.
Каримова Л.Р.

Мельникова Е. В.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2013 год ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК», г. Казань**

1. Общая часть

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, с учетом Указания Банка России от 04 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по операциям, произведенным ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» (далее - Банк) в 2013 году.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2014 года.

2. Существенная информация о кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 728, выданной Центральным банком Российской Федерации «29» октября 1999 года, и действующего законодательства.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 332 от «16» декабря 2004 года).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга — третий, прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Банк имеет 8 дополнительных офисов, расположенных в Российской Федерации в городах Казань, Менделеевск, Чистополь, Зеленодольск, Набережные Челны, Альметьевск, Бугульма, 1 кредитно-кассовый офис в городе Воронеж, представительства в городах Москва и Санкт-Петербург. Банк не имеет филиалов, дочерних и зависимых предприятий, не является членом какой-либо группы.

Головной офис Банка зарегистрирован и фактически находится по адресу: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, д.4.

Численность персонала на отчетную дату составила 184 человек (2012 год - 155 человек), в том числе основной управленческий персонал - 5 человек (2012 год - 5 человек). Всего основной управленческий персонал - 11 человек (2012 год - 11 человек).

Участниками Банка являются:

1. ООО «АВ 1» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);
2. ООО «АВ 16» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);
3. ООО «Рента-Н» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);
4. ООО «Солеа» - доля участника 43 415 458,8 рублей (20%);
5. ООО «ИНБЕНТЛИ СОЛЮШИНС» - доля участника 43 071 543,8 рублей (19,8416%);
6. ООО «АБ 1» - доля участника 343 915 рублей (0,1584%).

Состав Совета Директоров Банка:

1. Хуснутдинов Арсен Мансурович – Председатель Совета директоров;
2. Власов Алексей Алексеевич – член Совета директоров;
3. Ибрагимов Азат Фаридович – член Совета директоров;
4. Юшканцев Андрей Дмитриевич – член Совета директоров;
5. Камалов Айрат Айдарович – член Совета директоров;
6. Салихов Ренат Рустамович – член Совета директоров.

Состав Правления Банка:

1. Юшканцев Андрей Дмитриевич – Председатель Правления;
2. Фёдоров Алексей Валентинович – Заместитель Председателя Правления, член Правления;
3. Вальников Руслан Ильдарович – Заместитель Председателя Правления, член Правления;
4. Камалов Айрат Айдарович – Заместитель Председателя Правления, член Правления;
5. Батталова Алина Ауфаровна – Заместитель Председателя Правления, член Правления.

3. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг Республики Татарстан, города Воронеж, в конце года открыл представительства в Москве и Санкт-Петербурге.

Республика Татарстан характеризуется высокой концентрацией промышленного и банковского капитала. Удобное географическое месторасположение, наличие значительных материальных и людских ресурсов обусловили опережающее развитие энергетической, нефтехимической, топливной, пищевой, легкой отраслей промышленности и сельского хозяйства. Хорошо развиты машиностроение (с большой долей ВПК), промышленность строительных материалов, медицинская, полиграфическая, пищевая промышленность.

Татарстан является регионом, максимально насыщенным банковскими услугами. Банковский сектор республики насчитывает 88 кредитных организаций (с учетом филиалов, включая филиалы банков, головные офисы которых расположены за пределами республики). Татарстанские банки постоянно указываются в рейтингах крупнейших российских банков по таким показателям, как совокупный размер собственных средств (капитала), по размеру чистых активов (ОАО АКБ «АК БАРС», ОАО АИКБ «Татфондбанк», ООО «МКБ «Аверс», ОАО «АКИБАНК», ОАО «ИнтехБанк», ОАО АКБ «Спурт»).

По итогам 2013 года ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» занимает 575 место среди коммерческих Банков России по размеру активов, 597 место по величине собственного капитала и 607 место по размеру прибыли до налогообложения (по данным ранкинга агентства «ИНТЕРФАКС»).

По данным, опубликованным в «Банковском Вестнике РТ», ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» по размеру капитала и прибыли занимает 19 место из 22 татарстанских кредитных организаций, а по объему привлеченных ресурсов – 25 место среди 42 банков, работающих в республике, 26 место - по объему кредитования.

В общем объеме привлеченных ресурсов доля ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» на 01.01.14 г. составляет 0,2%. Доля Банка в сумме кредитных вложений составляет так же 0,2% рынка.

Ближайшими конкурентами по этим показателям являются банки ЗАО АКБ «ТАТИНВЕСТБАНК», ЗАО «Автоградбанк».

В 2013 году основные макроэкономические показатели Воронежа продемонстрировали положительную динамику. Индекс промышленного производства составил 118,1 % (по России – 100,3 %, по Воронежской области – 106,4 %). Оборот организаций по всем видам деятельности – 526,3 млрд. рублей (прирост – 7,6 %), оборот розничной торговли – 246,3 млрд. рублей, прирост – 7,0 %. Объем инвестиций по полному кругу организаций составил 105,8 млрд. рублей (116,2 % к уровню 2012 года, по Воронежской области – 113,9 %, по Российской Федерации – 99,7 %).

Москва и Санкт-Петербург являются главными финансово-промышленными центрами страны и предоставляют большие возможности по реализации целей и задач, поставленных Банком на предстоящий год.

В прошедшем году ставка рефинансирования ЦБ РФ не менялась и на конец года составила 8,25% (на 13.09.2012г. ставка рефинансирования составляла 8%).

4. Основные операции Банка

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание населения;
- прием вкладов населения;
- потребительское кредитование;
- операции с банковскими картами;
- операции с ценными бумагами;
- валютно-обменные операции и т.д.

5. Операции, проводимые Банком в различных географических регионах

Банк осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг города Казани и Республики Татарстан, городов Москва, Санкт-Петербург и Воронеж.

В Банке открыты счета ЛОРО следующих кредитных организаций:

- ООО КБЭР «Банк Казани» г.Казань;
- ЗАО «Татсоцбанк» г.Казань;
- ОАО «Интехбанк» г.Казань;
- ОАО АИКБ «Татфондбанк» г.Казань;
- КФ ООО КБ «Кредо Финанс», г.Махачкала

Банк имеет счета НОСТРО в следующих банках:

- ОАО КБ «Зенит» г.Москва;
- ОАО АКБ «Ак Барс» г.Казань;
- Филиал АКБ «ГОРОД» ЗАО в РТ;
- ОАО АИКБ «Татфондбанк» г.Казань;
- ОАО «МСП Банк» г.Москва;
- ОАО АКБ «Росбанк» г.Москва;
- ЗАО «Татсоцбанк» г.Казань;
- ООО КБ «Анелик РУ» г.Москва;
- ОАО АКБ «Металлинвестбанк» г.Москва;
- Внешэкономбанк г.Москва;
- ЗАО КБ «Русславбанк» г.Москва.
- АКБ «Инвестиционный торговый банк» г.Москва
- ООО НКО «Рапида», г.Москва
- РНКО «Платежный центр» (ООО) г.Новосибирск
- НКО ЗАО «Лидер», г.Москва
- ООО КБ «Адмиралтейский», г.Москва
- VTB Bank (Deutschland) AG

6. Результаты деятельности Банка за 2013 год

За отчетный год валюта баланса Банка уменьшилась на 26,3% и на конец года составила 2 042,1 млн. руб. (на 1 января 2013 – 1 616,7 млн. руб.). Балансовая прибыль (до налогообложения) за год составила 14,5 млн. руб. (за 2012 год 12,0 млн. руб.). Чистая прибыль составила 9,4 млн. руб. (за 2012 год 9,0 млн. руб.). Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2014 г. составили 322,3 млн. руб. (на 1 января 2013 г. – 313,3 млн. руб.).

Доходы Банка на конец 2013 года составили 423,2 млн. руб., расходы 405,3 млн. руб.

Структура доходов и расходов:

(млн. руб.)

Наименование статей	2013 год	2012 год	Изменения по сравнению с прошлым годом
Доходы, в том числе:	423,2	314,6	108,6
Процентные доходы	166,8	153,0	13,8
Доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, открытия и ведения счетов	21,3	28,9	-7,6
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	138,7	96,4	42,3
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	14,4	18,4	-4,0
Другие доходы (по выданным гарантиям, операциям с иностранной валютой, ценными бумагами и т.п.)	82,0	18,0	2,3
Расходы, в том числе:	405,3	302,6	27,2
Процентные расходы	111,7	93,6	18,3
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	118,5	98,7	19,8
Отчисления в резервы на возможные потери	154,3	84,5	69,8
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	12,1	19,0	-6,9
Другие расходы	8,7	6,8	1,8

Основными статьями доходов являются проценты, полученные от операций кредитования - 40% от общей величины доходов (за 2012 год - 48%) и восстановление резервов на возможные потери - 33% (за 2012 год - 31%). В расходах наибольший удельный вес занимают расходы, связанные с отчислением в резервы на возможные потери - 38% (за 2012 год - 28%), обеспечением деятельности Банка (содержание и эксплуатация имущества, содержание персонала, организационные и управленческие расходы и т.д.) - 29% (за 2012 год - 33%), а также процентные расходы - 28% (за 2012 год - 31%).

За 2013 год выплаты основному управленческому персоналу в виде оплаты труда, включая премии и компенсации, составили 8,9 млн. руб., (за 2012 год - 8,1 млн. руб.). Изменений в политику выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в текущем отчетном году не вносилось.

В соответствии с решением учредителей чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за 2012 год, в размере 9,0 млн. руб. была направлена на формирование резервного фонда.

По состоянию на 1 января 2014 года в Банке количество расчетных счетов клиентов - юридических лиц составляет 1231, общий объем средств на расчетных счетах 245,5 млн. руб. (на депозитных счетах - 516,6 млн. руб.). За 2013 год открыто 257 расчетных счетов юридическим лицам.

Количество счетов, открытых физическим лицам, на 1 января 2014 г. составило 4250. Объем средств на счетах физических лиц на 01.01.14 г. составил 980,7 млн. руб.

Осуществляя свою деятельность в 2013 году, Банк продолжал следовать консервативной политике, предполагающей сочетание умеренной доходности при приемлемом уровне риска. Первостепенными стратегическими задачами являются поддержание ликвидности и сохранение клиентской базы, наращивание «подушки безопасности». Перспективы развития Банка в дальнейшем основываются на расширении клиентской базы, увеличении кредитного портфеля, в первую очередь за счет кредитования малого и среднего бизнеса, применения гибкой тарифной политики, по расчетно-кассовому обслуживанию, учитывающей индивидуальный подход к каждому клиенту.

7. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Основными целями системы управления рисками являются:

- снижение рисков банка на финансовых рынках;
- обеспечение соблюдения приоритета интересов клиентов банка;
- выполнение требований Банка России по всестороннему учету и введению в практику работы банка международных и отечественных норм, обеспечивающих снижение рисков при работе на финансовых рынках, урегулирование конфликтов интересов в этой области.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Порядок управления основными видами рисков и контроль за их уровнем регламентируются внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с нормативными актами, определявшими подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Внутренними положениями Банка определены цели, задачи, инструменты по снижению кредитного риска, управление кредитным риском, недопущение ухудшения качества кредитного портфеля Банка и его негативного влияния на состояние ликвидности Банка, ограничение негативного влияния кредитного риска на деятельность Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг рисков осуществляется на регулярной основе. В Банке создан и действует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о размещении ресурсов банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением нормативных значений кредитных рисков, установленных Банком России (нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1)).

2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 114 785	71	580 317	67
2.1	индивидуальным предпринимателям	28 829	2	47 399	5
3	Кредиты физлицам, всего, в т.ч. по видам:	93 294	6	30 959	4
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:				
3.1.1	ипотечные кредиты				
3.2	автокредиты				
3.3	иные потребительские кредиты	93 294	6	30 959	4

Общая задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам составила 1 575 673 тыс. руб. (на 1 января 2013 г. – 900 115 тыс. руб.). Увеличение портфеля произошло в основном за счет выданных кредитов в обрабатывающее производство и строительство.

В соответствии с подходами по составлению отчетности по форме 0409302, концентрация предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности:

Показатели отраслевой концентрации рисков Банка

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 482 379	94	869 156	97
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	359 405	23	180 846	20
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	76 834	5	48 292	6
1.5	строительство	223 823	14	96 574	11
1.6	транспорт и связь	42 860	3	45 490	5
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	455 496	29	353 837	41
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 228	4	2 739	0,3
1.9	прочие виды деятельности	264 733	16	141 378	16

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806:

Показатели страновой концентрации рисков Банка

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.		Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.	
		Россия	Прочие страны	Россия	Прочие страны
1	2	3	4	5	6
I	Активы	2 042 089		1 616 719	
1	Средства в кредитных организациях	6 157		2 778	
2	Чистая ссудная задолженность	1 619 657		1 210 432	
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	252 773		17 961	
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	231 644		0	
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	21 129		17 961	
3.3	удерживаемые до погашения	0		0	
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	79 674		253 221	
II	Обязательства	1 717 940		1 301 923	
5	Средства кредитных организаций	100 000		135 000	
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 576 269		1 134 749	
6.1	вклады физических лиц	980 641		602 332	

За отчетный период изменений в страновой направленности операций Банка не произошло.

В соответствии с подходами по составлению отчетности по форме 0409115, просроченные активы Банка и сформированные по ним резервы:

Активы с просроченными сроками погашения

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	факти- ческий
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	1 654 523	19 462	11 395	1860	0	6 207	198 625	34 866
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 640 673	19 462	11 395	1 860	0	6 207	184 775	34 866
1.2	учтенные векселя	13850						13 850	0
1.3	факторинг								
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)								
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)								
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе								
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю								
2	Ценные бумаги								
3	Прочие требования	42388	4 271	2 405	437	147	1 282	3 610	3 610
4	Итого:	1 696 911	23 733	13 800	2 297	147	7 489	202 235	38 476

N п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	факти- ческий
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	1 234 542	9 579			1 193	4 315	203 474	23 013
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 030 981	9 579		4 071	1 193	4 315	101 474	14 973
1.2	учтенные векселя	204 000						102 000	7 820
1.3	факторинг	427							
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)								
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)								
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе								
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю								
2	Ценные бумаги								
3	Прочие требования	59 006	6 225	68	882	96	5 179	2 227	6 373
4	Итого:	1 293 548	15 804	68	4 953	1 289	9 494	210 884	30 423

На конец отчетного периода общая сумма активов Банка увеличилась на 31%. Просроченные активы составляют 1,0% валюты баланса или 23 733 тыс. руб., в том числе:

по предоставленным кредитам юридическим лицам 17 306 тыс. руб.

по предоставленным кредитам физическим лицам 2 156 тыс. руб.

по получению процентных доходов 1 128 тыс. руб.

по требованиям по получению комиссионных и других доходов, возмещению судебных расходов, неустоек и т.д. 3 143 тыс. руб.

Просроченных обязательств Банк не имеет.

Информация о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П на основании подходов по составлению отчетности по формам 0409115, 0409117:

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 654 523	8 284	1 234 542	35 843
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	35 028	87	3 565	4
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:				
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	19 462	3 595	9 579	3 373
5	Объем реструктурированной задолженности	174 352	475	104 539	168
6	Категории качества:				
6.1	I	244 403	991	253 119	570
6.2	II	985 229	4 043	537 931	2 225
6.3	III	237 995	1 093	358 339	28 969
6.4	IV	150 168	0	70 349	0
6.5	V	36 728	2 157	5 184	4 029
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	2 491 252		2 259 746	
7.1	I категории качества	215 738		8 300	
7.2	II категории качества	2 275 514		2 259 738	
8	Расчетный резерв на возможные потери	198 625		203 474	

9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	34 866		23 013	
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	34 866	1 420	23 013	5 183
10.1	II	9 545	40	8 852	43
10.2	III	831	22	8 799	1 111
10.3	IV	1612	0	178	0
10.4	V	22 878	1 358	5 184	4 029

В соответствии с критериями, утвержденными Банком в «Инструкции о классификации ссуд и формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банк не выдавал ссуд на льготных условиях.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов и ссуд за отчетный период составил 8,5% (за 2012 – 11,5%). За отчетный период была произведена реструктуризация по сроку погашения 6 ссуд. Информация, имеющаяся у Банка о перспективах погашения реструктурированных ссуд, положительная.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными с Банком лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, открытие депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. В 2013 году инвестиций в дочерние и зависимые компании Банк не имеет, к связанным с Банком лицам относился управленческий персонал и участники Банка.

В силу того, что за отчетный период размер операций со связанными с Банком лицами по каждой группе таковых не превышал пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806, информация по ним не представлена.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах по состоянию на 01.01.2014г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчет ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	78795	37291	41504	0	0	0	735	735	735	735	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	27503	13178	14325	0	0	0	229	229	229	229	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	662517	186415	476102	0	0	0	8995	8995	8995	8995	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	166300	73388	92912	0	0	0	1690	1690	1690	1690	0	0	0

4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	741312	223706	517606	0	0	0	9730	9730	9730	9730	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	193803	86566	107237	0	0	0	1919	1919	1919	1919	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2013г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	138625	43500	95125	0	0	0	951	951	951	951	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	48482	12765	35717	0	0	0	357	357	357	357	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	236373	140465	95908	0	0	0	1162	1162	1162	1162	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	54688	43007	11681	0	0	0	117	117	117	117	0	0	0

4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	374998	183965	191033	0	0	0	2113	2113	2113	2113	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	103170	55772	47398	0	0	0	474	474	474	474	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общее руководство по организации и контролю системы лимитирования активных операций казначейства возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами банка (далее – КУАП).

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

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

При формировании процентных ставок в Банке соблюдаются следующие принципы:

- ставки находятся в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, размеров ставок по аналогичным инструментам банков-конкурентов;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям;
- величина процентной ставки пропорциональна риску.

Прочий ценовой риск. Банк может быть подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;

4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- Норматив текущей ликвидности (Н3);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)

Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Во внутренних документах Банка предусмотрен порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения. В случае возникновения операционных убытков предусмотрено сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных операционных убытков, имевших место за соответствующий период, анализ причин полученных расхождений.

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

В Банке создана аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Внутренними документами определены цели, задачи и порядок управления правовым риском, факторы возникновения правового риска, распределение полномочий, определены общие цели и задачи поддержания положительного имиджа Банка.

Риск потери репутации банка - риск потерь, связанный с утратой Банком доверия со стороны клиентов и контрагентов вследствие появления публичной информации, ставящей под сомнение возможность Банка добросовестно и в оговоренные сроки выполнять принятые на себя обязательства. Подходы Банка к системе управления репутационным риском определены во внутренних документах.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации.

8. Изменения в учетную политику

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 года изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» проведена работа по приведению бухгалтерского учета в соответствие с нормами и внесению изменений в Учетную политику Банка на 2014 год.

9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, других статей баланса произведена по состоянию на 1 ноября 2013 года.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостач не выявлено.

Не получены от клиентов - юридических лиц письменные подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2014 года по 282 расчетным счетам, что составляет 23,40 % от общего количества открытых счетов. Отсутствие подтверждений объясняется неявкой клиентов в банк и отсутствием движений по счетам. Работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых ими счетах в банке, продолжается в настоящее время. В адрес клиентов, не представивших подтверждения, дополнительно направляются письма-запросы.

10. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, сведения о просроченной задолженности

На 01.01.14г. Банк с учетом СПОД имеет следующую дебиторскую задолженность:

Остаток по счету **47423** «Требования по прочим операциям» составляет 1 112 тыс. руб. состоит из следующих сумм:

983 тыс. руб. – требования к клиентам по получению комиссионного вознаграждения. Ведется работа по взысканию задолженности, списание производится по мере получения доходов.

129 тыс. руб. – требования к вкладчикам по излишне причисленным процентам к вкладам (депозитам) в связи с досрочным расторжением договоров, на дату составления отчета остаток отсутствует.

В остатке по счету **47427** «Требования по получению процентов» на сумму 5 603 тыс. руб. числятся проценты, начисленные по размещенным средствам за период с 20.12.13г. по 31.12.13г. Списание со счета произведено по мере поступления денежных средств в течение января 2014г.

В остатке счета **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится сумма 2 886 тыс. руб.

2079 тыс. руб. - авансы, уплаченные за услуги связи, электроснабжение, теплоснабжение и др. Списание производится по мере поступления подтверждающих документов и платежей.

443 тыс. руб.- уплаченная госпошлина по делам, рассматриваемым в судах;

174 тыс. руб. задолженность по договорам субаренды. В настоящее время ведется работа по взысканию задолженности.

94 тыс. руб.- обеспечительные платежи по договорам аренды;

96 тыс. руб.- авансовые платежи за январь по договорам аренды.

По счету **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» учитывается сумма начисленных штрафных санкций по кредитам за невыполнение заемщиками условий договоров в размере 713 тыс. руб. В настоящее время ведется работа по взысканию задолженности.

Кредиторская задолженность на 01.01.14г. с учетом СПОД отражена на следующих счетах:

Остаток по счету **47422** «Обязательства по прочим операциям» в размере 343 тыс. руб. состоит из следующих сумм:

103 тыс. руб. составляют суммы не востребовавшихся остатков по счетам клиентов, а также по платежам физических лиц, вернувшимся из-за неверно указанных реквизитов получателей средств, и подлежащие возврату клиентам по мере их обращения в Банк.

74 тыс. руб. – начисленная 15.01.14г. плата за услуги инкассации, перечисление произведено 15.01.14г., на дату составления отчета остаток отсутствует.

166 тыс. руб. – начисленная 31.12.13г. плата за услуги Банка России по обработке документов и ведению учета по корреспондентским счетам, перечисление произведено 09.01.2014г., на дату составления отчета остаток отсутствует.

По счетам **47426** «Обязательства по уплате процентов», **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» осуществляется учет процентов, подлежащих выплате юридическим лицам, в размере 4764 тыс. руб., физическим лицам в сумме 17561 тыс. руб. в сроки, обусловленные договорами банковского вклада (депозита).

На счете **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится остаток 1 924 тыс. руб., состоящий из следующих сумм:

1 418 тыс. руб. - начислена в январе, феврале 2014 года сумма вознаграждений по агентским договорам, на дату составления отчета остаток отсутствует. Указанные суммы перечислены 31.01.14г., 05.02.14г., 28.02.14г.

18 тыс. руб. – возврат платежа за оказанные экспертно-консультационные услуги в связи с закрытием счета поставщика. Списание суммы не востребовавшейся кредиторской задолженности будет произведено по истечении срока исковой давности.

305 тыс. руб. - начислена в декабре плата за информационные услуги, услуги связи, Интернет. Указанные суммы перечислены поставщикам услуг в течение января, февраля 2014 года, на дату составления отчета остатки отсутствуют.

119 тыс. руб. начислено за оказанные услуги электроснабжения, водоснабжение. Указанные суммы перечислены поставщикам услуг в течение января, февраля 2014 года, на дату составления отчета остатки отсутствуют.

58 тыс. руб. начислено за ГСМ. Указанная сумма перечислена поставщику услуг 21.01.14 г., на дату составления отчета остаток отсутствует.

6 тыс. руб. начислено за услуги автомойки. Указанная сумма перечислена поставщику услуг 28.02.14г., на дату составления отчета остаток отсутствует.

По счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» остаток в сумме 915 тыс. руб.:

в сумме 886 тыс. руб. остаток образовался 31.12.13г. в связи с начислением взносов за 4 квартал 2013 года в фонд системы страхования вкладов. Сумма перечислена по назначению 21.01.14г., на дату составления отчета остаток отсутствует.

29 тыс. руб. – излишки при инкассации банкомата и излишне возмещенные денежные средства по операциям держателей банковских карт сторонних банков. Дата образования 16.02.09г., выплата будет произведена клиентам по мере их обращения в Банк.

11. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

— внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

— приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

Переоценка основных средств осуществляется по решению Общего собрания Участников Банка.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из сумм, равных величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд банка.

Финансовые вложения:

а) Вложения в уставный капитал отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

Вложения Банка в некоторые долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Эти долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости.

Вложения в котируемые ценные бумаги приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения и д.р.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по продажной стоимости.

Ценные бумаги на **счетах депо** учитываются в штуках.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

12. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (некорректирующих событий).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие), отражены в бухгалтерском учете в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе:

перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», а в последствии на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих или уточняющих стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов - отнесены на расходы стоимость услуг связи, электроснабжения, теплоснабжения, ГСМ, автомойки, информационные услуги, инкассации, агентского вознаграждения, отчисления в резерв, на оплату труда, амортизацию, за право пользования объектами интеллектуальной собственности, списание материальных запасов, подготовку и переподготовку кадров, налоги, создание сертификатов ключей (в сумме 1891 тыс. руб.);

осуществление переоценки группы однородных объектов основных средств «Здания» по текущей (восстановительной) стоимости (491 тыс. руб.), перерасчет и корректировка амортизационных отчислений (35 тыс. руб.);

восстановление излишне начисленных и отнесенных на расходы в прошлом отчетном году процентов в случае досрочного расторжения договора банковского вклада в период составления годового отчета (в сумме, рассчитанной как разница между суммой процентов по срочной ставке и сумме процентов по ставке «до востребования») (в сумме 281 тыс. руб.);

уплата пени и штрафов по налогу на прибыль по выездной проверке (109 тыс.руб.);

начисление и корректировка по налогу на прибыль (на сумму -441 тыс. руб.);

В результате перечисленных проводок произошло уменьшение прибыли за 2013 год на сумму 1271 тыс. руб.

Указанные операции зарегистрированы в Ведомости оборотов по отражению СПОД и Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД (Приложения № 12 и № 13 к Положению ЦБР № 385-П). Операции СПОД проведены по счетам:

№ 60301, 60302 «Расчеты по налогам и сборам», № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», № 47423 «Требования по прочим операциям», № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный», № 60311, № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 47422 «Обязательства по прочим операциям»; № 47425 «Резервы на возможные потери», 60305 № «Расчеты по оплате труда», № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»; № 60401 «Основные средства»; № 60601 «Амортизация основных средств»; финансового результата текущего года: № 70601 «Доходы», № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № 70606 «Расходы», № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», № 70611 «Налог на прибыль»,

финансового результата прошлого года: № 70701 «Доходы», № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», № 70706 «Расходы», № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», № 70711 «Налог на прибыль», № 70801 «Прибыль прошлого года».

13. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских нормативных документов.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не имеется.

Председатель Правления

А. Д. Юшканцев

Главный бухгалтер

Л. Р. Каримова



28.04.2014г.

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено

печатью
31 лист

Директор ООО «Банковский аудит»

Г.С. Тимохин

