

КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Коммерческий Банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (далее — Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк создан 16.01.1995 и работает на основании банковской лицензии от 4 марта 2009 года № 3200, выданной Банком России, предоставляющей право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля –продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 360017, Российская Федерация Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Байсултанова, 10.

Фактическое местонахождение Банка соответствует юридическому адресу.

Основным местом ведения деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Наряду с комплексом типовых банковских услуг, Банк предоставляет услуги по обслуживанию юридических лиц с использованием системы «Банк- Клиент». Кроме этого Банк осуществляет денежные переводы в рублях и иностранной валюте через платежную систему «CONТАКТ», «MoneyGram», «Лидер» и «Золотая Корона».

В 2012 году для расширения точек обслуживания физических лиц, Банк установил еще дополнительно 4 платежных терминала. По состоянию на 01.01.2012 года их общее количество составляет 10. Платежные терминалы расположены по следующим адресам:

1. КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, 10;

2. КБР, г. Нальчик, ул. Профсоюзная, д. 236, кор. «А»
3. КБР, г. Нальчик, ул. Мальбахова, 129 (магазин автозапчастей «Интерваз»;
4. КБР, г. Нальчик, ул. Ногмова/Чернышевского (магазин «Дельта»);
5. КБР, г. Нальчик, ул. М. Горького, д. 68, кв. 10, пом. 6153 «Ж» (магазин «Дельта»);
6. КБР, г. Нальчик, ул. Тарчокова д.35 (рынок Юго-Западный)
7. КБР, с. Шалушка, ул. Ленина 3
8. КБР, г. Нальчик, ул. Мальбахова 129 (магазин «Автомакс»)
9. КБР, с. Шалушка, ул. Юанова 4 «А»
10. КБР, г. Прохладный, ул. Свободы 252/1

По состоянию за 31.12.2012 года списочная численность персонала Банка составляет 44 человек, в том числе 3 человека находятся в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет. (в 2011 году: 29,5 сотрудника).

По состоянию за 31.12.2012 года, акционерами Банка являются: 3 (три) физических лица.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В Кабардино-Балкарской Республике за 2012 год основные показатели развития экономики в целом имели позитивную динамику, о чем свидетельствует:

- рост промышленного производства и объемов производства продукции сельского хозяйства, хотя и более низкими по сравнению с соответствующим периодом прошлого года темпами;
- увеличение оборота розничной торговли; увеличение объема строительных работ;
- рост инвестиции в основной капитал;
- замедление роста инфляции;
- рост объема положительного сальдированного финансового результата, полученного крупными и средними предприятиями республики;
- сохранение стабильной ситуации в банковском секторе экономики республики.

Вместе с тем ряд изменений носили неблагоприятный характер: сокращение грузооборота автомобильного транспорта; сохранение сложной ситуации в сфере занятости, несмотря на некоторое ее улучшение.

Инфляция

Инфляция в республике в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года составила 108,8% (в декабре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года - 106,7%).

Основной инфляционной составляющей явился рост цен на непродовольственные товары – в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года они подорожали на 10,6% (в декабре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года – на 6,7%). По платным услугам населению отмечалось замедление роста цен - 107,9% против 109,5% в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года. В сегменте продовольственных товаров рост цен составил 107,6% (в декабре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года - 105,3%).

Индекс цен производителей промышленных товаров в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года составил 102,5% (в декабре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года – 112,0%). В сфере производства и распределения электроэнергии, газа и воды индекс цен в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года составил 106,8%, в сфере обрабатывающих производств и добычи полезных ископаемых – соответственно 100,7% и 75,3%.

Цены сельхозпредприятий на реализованную сельскохозяйственную продукцию в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года выросли на 10,8% (в декабре 2011

года по отношению к декабрю 2010 года – на 5,5%).

Индекс цен на продукцию животноводства составил 98,8% (в декабре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года – 104,9%). Индекс цен на продукцию растениеводства в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года составил 121,1% (в декабре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года – 106,2%).

Цены на строительную продукцию в декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года выросли на 15,1% (в декабре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года – на 6,8%).

Занятость

По данным официальной статистики в организациях, не относящихся к субъектам малого предпринимательства, в ноябре 2012 года работало 116,2 тыс. человек, что на 0,1% меньше, чем за соответствующий период предыдущего года. Кроме того, для работы в них на условиях совместительства и по договорам гражданско-правового характера привлекалось 5,7 тыс. человек.

К концу декабря 2012 года в органах государственной службы занятости состояло на учете 9,2 тыс. не занятых трудовой деятельностью граждан (к концу декабря 2011 года – 9,6 тыс. человек), из них 8,9 тыс. человек имели статус безработного (к концу сентября 2011 года – 9,5 тыс. человек).

Потребность предприятий в работниках, заявленная в органы по содействию занятости, к концу декабря 2012 года составила 2775 человек, что на 15,3% ниже уровня соответствующего периода предыдущего года. Нагрузка незанятого населения, состоящего на учете в органах службы занятости, на десять заявленных вакансий к концу декабря 2012 года составила 33 человека или 113,8% к уровню соответствующего периода предыдущего года.

Реальные располагаемые денежные доходы населения за январь – декабрь 2012 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 0,6%. Денежные доходы в среднем на душу населения за январь – декабрь 2012 года составили 13664,4 рублей в месяц, что на 8,1% больше уровня соответствующего периода предыдущего года.

В структуре использования денежных доходов населения 74,7% общего объема приходилось на потребительские расходы. За январь – декабрь 2012 года они выросли на 12,8% по сравнению с январем – декабрем 2011 года и составили 105228,9 млн. рублей.

Расходы населения на оплату обязательных платежей и взносов увеличились на 24,9%, составив 9438,2 млн. рублей.

Объем сбережений населения во вкладах, ценных бумагах и т. д. сократился в 5,8 раза, составив 563,5 млн. рублей.

Расходы населения на покупку валюты выросли за январь – декабрь 2012 года по сравнению с январем – декабрем 2011 года на 8,1% и составили 4085,2 млн. рублей.

На покупку скота и птицы расходы выросли на 8,1%, составив 140,9 млн. руб. За январь – декабрь 2012 года прирост денег, остающихся на руках у населения, вырос на 1,1% по сравнению с январем – декабрем 2011 года и составил 22539,0 млн. рублей.

За январь – ноябрь 2012 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 19,4% увеличился размер реальной средней начисленной заработной платы.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете

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

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

К основным корректировкам, используемых Банком относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- сторно РПБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, “Reuters” и “Bloomberg”), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (“событие убытка”) и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения (“событий убытка”):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов

корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Объект основных средств признается, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит в будущем связанные с объектом экономические выгоды;
- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- стоимость объекта составляет не менее 20 тыс.руб.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в

связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 “Основные средства” (далее — МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за

обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк (“функциональная валюта”). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Отчеты о совокупном доходе и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком

России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Все возникшие курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о совокупном доходе.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 руб. за 1 доллар США (2011 год – 32,1961 руб. за 1 доллар США) и 40,2286 руб. за 1 евро (2011 год - 41,6714 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет

получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

(тыс. руб.)

	2012	2011
Денежные средства в кассе	1674	3561
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	119675	37824
Корреспондентские счета в других банках (всего)	13892	7928
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	542
Счета участников РЦ ОРЦБ		
Итого денежные средства и их эквиваленты	135241	49855

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 2 896 тыс. руб. (за 31.12.2011 – 2 342 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов в отношении кредитного и географического рисков, риска ликвидности представлена в примечании 21.

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2012	(тыс. руб.) 2011
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	8709	20499
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	8709	20499

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

У Банка отсутствуют не котируемые ценные бумаги.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Как было отмечено выше, одним из направлений деятельности Банка являлись операции с приобретенными ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг. Так, по состоянию на 01.01.2013 года общая сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 10 067 тыс.руб., в том числе:

- Обыкновенные акции «ВТБ» - 826 тыс. рублей (15 000 000 штук);
- Обыкновенные акции ОАО «Газпром» - 5 069 тыс. рублей (30 000 штук);
- Обыкновенные акции ОАО «РусГидро» - 1 887 тыс. рублей (2 546 000 штук);
- Обыкновенные акции ОАО «Магнитогорский мет. комбинат» - 1 691 тыс. рублей (120 000 штук).
- Обыкновенные акции ОАО «ОГК-2» - 594 тыс. рублей (953 000 штук).

Все вышеперечисленные ценные бумаги котируются на Фондовой бирже - Московской Межбанковской Валютной Бирже «ММВБ».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в примечании 21. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 25.

Примечание 7. Средства в других банках

	2012	(тыс.руб) 2011
Текущие межбанковские кредиты	15000	50183
Депозиты в Банке России	0	50005
Проценты по средствам в других банках	17	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средства в других банках	15017	100188

По состоянию за 31.12.2012 года текущие межбанковские кредиты представлены:

- Коммерческому банку «Новокузнецкий муниципальный банк» (Акционерный коммерческий банк) в сумме 15 000 тыс. руб. по ставке 8,5 процентов годовых на срок от 8 до 30 дней.
- Проценты по Коммерческому банку «Новокузнецкий муниципальный банк» (Акционерный коммерческий банк) в сумме 17 тыс. руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 21. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 25.

Примечание 8. Кредиты

По состоянию за 31.12.2012 Банк имеет 60 заемщиков с общей суммой задолженности 326 434 тыс. руб. (в 2011 году – 50 заемщиков с общей суммой 172 654 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 195 тыс. руб. (2011 – 238 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	31.12.2012	31.12.2011
Кредиты корпоративным заемщикам	258 679	119843
Кредиты индивидуальным предпринимателям	57 329	49991
Кредиты физическим лицам	10 426	2820
Итого кредиты	326434	172654
Резерв под обесценение кредитного портфеля	195	238
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	326239	172416

В состав кредитов корпоративным заемщика входят кредиты новым заемщикам и кредиты субъектам среднего предпринимательства.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты (кредиты коммерческим организациям)	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011	28	190	20	238
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	0	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года	28	0	15	43
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	0	190	5	195

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты (кредиты коммерческим организациям)	Кредиты субъектам малого предпринимательст ва	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010		1000	92	1092
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	28			28
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года		810	72	882
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	28	190	20	238

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2012 тыс.руб.	%	31.12.2011 тыс.руб.	%
Строительство	20589	6	74064	43
Предприниматели	57329	18	40991	24
Предприятия торговли	86660	27	23919	14
Пищевая промышленность	61225	19	0	0
Химическое производство	25000	8	10000	6
Сельское хозяйство	21800	6	20800	12
Физические лица	10426	3	2820	2
Прочие виды деятельности	43 405	13		
Итого кредиты	326434	100	172654	100

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31.12.2012	(тыс. руб.) 31.12.2011
Потребительские кредиты	10 426	2820
Итого кредитов физическим лицам	10426	2820
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	21
Итого кредиты физическим лицам	10422	2799

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпора- тивные	Индивидуальные предприни- матели	Физичес- кие лица	Итого
Необеспеченные кредиты	9 495	190	0	1569
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	162505	53599	2170	107654
— оборудованием и транспортными средствами	44029	3223	6793	43776
— ТМЦ	42650	317	-	17846
— Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1463	1809
Итого кредиты	258679	57329	10426	326434

В кредитном портфеле за 2012 год по кредиту, выданному ООО «Эльбрусстройсервис» для участия в аукционах по кредитному договору № 89 от 28.12.2012 года обеспечения нет.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	1379	190	0	1569
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	59514	48140	-	107654
— оборудованием и транспортными средствами	41865	900	1011	43776
— ТМЦ	17085	761	-	17846
— Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1809	1809
Итого кредиты	119843	49991	2820	172654

В кредитном портфеле за 2011 год по кредиту, выданному ООО СК «Кавказ Сервис Строй» для участия в аукционах по кредитному договору № 208 от 16.12.2011 года обеспечения нет.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные новые заемщики				
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	258679			258679
- кредиты индивидуальным предпринимателям		57329		57329
- кредиты физическим лицам			10426	10426
- кредиты, пересмотренные в 2012 году				
Итого текущих и необесцененных:	258679	57329	10426	326434
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	650			
Итого просроченных, но не обесцененных	650			
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней		190		190

Итого индивидуально обесцененных:		190		190
Общая сумма кредитов до вычета резервов:	258679	57329	10426	326434
Резерв под обесценение кредитов:	0	190	5	195
Итого кредитов:	258679	57139	10421	326239

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- крупные новые заемщики		27000		27000
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	92653			92653
- кредиты индивидуальным предпринимателям		49991		49991
- кредиты физическим лицам			2820	2820
- кредиты, пересмотренные в 2011 году				
Итого текущих и необесцененных:	92653	76991	2820	172464
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
Итого просроченных, но не обесцененных				
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней		190		190
Итого индивидуально обесцененных:		190		190
Общая сумма кредитов до вычета резервов:	92653	77181	2820	172654
Резерв под обесценение кредитов:	28	190	20	238
Итого кредитов:	92625	76991	2800	172416

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 год:

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
--	-----------------------	---	-------------------------	-------

Справедливая стоимость

Примечания со страницы 1 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

обеспечения по кредитам:

- недвижимостью	215115	74024	2752	291891
- оборудованием и транспортными средствами	57965	3551	8582	70098
- прочими активами (ТМЦ)	46172	632		46804
- поручительствами и банковскими гарантиями			1940	1940
Итого:	319252	78207	13274	410733

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 год:

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам:				
- недвижимостью	99082	61096		160178
- оборудованием и транспортными средствами	43664	983	1171	45818
- прочими активами (ТМЦ)	23449	3824		27273
- поручительствами и банковскими гарантиями			3298	3298
Итого:	166195	65903	4469	236567

По состоянию за 31 декабря 2012 года, справедливая стоимость объектов жилой недвижимости составляет 11 257 тыс. руб. (в 2011 году – 4186 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредитов, подлежащих дисконтированию нет.

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

Примечание 9. Основные средства

(тыс. руб.)

	Примечание	земля	здание	мебель и прочее имущество	компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2010 года			20092	277	635		21004
Накопленная амортизация на 31.12.2010 года			(537)	(58)	(388)		(983)
Балансовая стоимость на 31.12.2010 года			19555	219	247		20021
Первоначальная стоимость на 31.12.2010 года			20092	277	635		21004
Поступления по первоначальной стоимости		1023	3115	217	638	9177	14170
Балансовая стоимость за 31.12.2011 год		1023	22240	329	709	9177	33478
Первоначальная стоимость на		1023	23207	494	1273	9177	35174

Примечания со страницы 1 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

31.12.2011 года							
Накопленная амортизация на 31.12.2011 года			(967)	(166)	(563)		(1696)
Балансовая стоимость на 01.01.2012 год		1093	23207	848	491		25639
Поступления по первоначальной стоимости			18292	928	771		19991
Выбытие					(379)		(379)
Начисленная амортизация			(498)	(192)	(266)		(956)
Балансовая стоимость за 31.12.2012 год		1093	41499	1423	1619		45634
Первоначальная стоимость за 31.12.2012 год		1093	41499	1419	1619		45634
Начисленная амортизация за 31.12.2012 год			(1465)	(358)	(450)		(2273)
Балансовая стоимость за 31.12.2012 год		1093	40034	1065	1169		43361

Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Примечание 10. Прочие активы

(тыс.руб.)

	2012	2011
Предоплата за услуги	8	5749
Требования по прочим операциям (уступка права требования)	28 324	0
Прочие	140	4163
Итого прочих активов	28 472	9912

В состав требования прочих операций входят:

- Уступка права требования ООО "Планета Бизнес" (согл.1 от 30.07.12г. по МУП "ТШСУ") – 14 259 тыс.руб.;
- Уступка права требования ООО "Планета Бизнес" (согл.1 от 30.07.12г. по МУП "ТШСУ") – 14 065 тыс.руб.
- Предоплата за услуги связи ОАО «Ростелеком» - 8 тыс.руб.;
- Прочие – 140 тыс.руб.

Кроме того, по состоянию за 31.12.2012 года Банк имеет активы, признанные полностью обесцененные в сумме 459 тыс.руб.(в том числе – 451 тыс.руб. дебиторская задолженность по платежной системе МИГОМ; 8 тыс.руб. – дебиторская задолженность по расчетам с ИП Ключниченко Е.В.) под которые создан 100 % резерв (см. Примечание 21).

Примечание 11. Текущие требования по налогу на прибыль

(тыс.руб.)

	2012	2011
Текущее требование по налогу на прибыль	389	459
Итого текущее требование по налогам	389	459

Примечание 12. Средства клиентов

(тыс.руб.)

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	2159	535
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	128778	34097
Срочные депозиты		1854
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	9934	7903
Срочные вклады	181477	141622
Итого средств клиентов	322 348	186011

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

За 31 декабря 2012 года на расчетном обслуживании в Банке находятся 828 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за 31 декабря 2011г. 722 клиентов), в том числе с остатками средств на счетах свыше 1 000 тыс. руб. 16 клиентов (в 2011 году – 8 клиентов). Совокупный остаток средств на расчетных счетах этих клиентов составил 113 655 тысяч руб. (за 31 декабря 2011г. 18 922 тысяч руб.), или 35,26 % (2011 г. 10,17 %) от общей суммы средств на счетах клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 21. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании 25.

Примечание 13. Прочие обязательства

	2012	2011
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Обязательства Банка	(853)	(392)
Итого прочих обязательств	(853)	(392)

В состав прочих обязательств Банка входят:

- обязательства Банка по операциям, осуществляемым в рамках платежной системы Золотая корона – 56 тыс.руб.;
- обязательства Банка по кредитным операциям – 266 тыс.руб. ;
- обязательства Банка по уплате прочих налогов, относимых на расходы – 531 тыс.руб.

Примечание 14. Текущее обязательство по налогу на прибыль

	2012	2011
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(1 429)	(152)
Итого текущее обязательство по налогам	(1 429)	(152)

Примечание 15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Кредиты	50528	29263
Депозиты в Банке России	132	232
Итого процентных доходов	50660	29495
Срочные депозиты юридических лиц	0	(1)
Срочные вклады физических лиц	(17 925)	(9999)
Кредиты Банков	0	(44)

Итого процентных расходов	(17 925)	(10044)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	32 735	19451

Примечание 16. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	341	277
Расходы по операциям с иностранной валютой	(34)	(162)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	307	115

Примечание 17. Доходы и расходы от переоценки иностранной валюты

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5124	1963
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(5235)	(1409)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(111)	554

Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1988	1819
Комиссия по кассовым операциям	26597	17116
Итого комиссионных доходов	28584	18935
Комиссионные расходы	(864)	(807)
Итого комиссионных расходов	(864)	(807)
Чистый комиссионный доход (расход)	27720	18128

Примечание 19. Операционные доходы, административные и прочие операционные расходы

		(тыс. руб.)	
	Примечание	2012	2011
Прочие операционные доходы			
Доходы от предоставления в аренду специальных сейфовых ячеек		20	29
Доходы от участия в капитале других организаций		326	186
Доходы от возмещения госпошлины		0	8
Доходы, полученные за предоставление рассрочки платежа по договорах уступки прав (требований)		2807	0
Прочие операционные доходы по кредитным операциям		69	40
Итого прочих операционных доходов		3222	262
Операционные расходы			
Расходы на персонал		(14 834)	(9730)
Амортизация основных средств	9	(957)	(713)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(1 187)	(741)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(731)	(1158)
Реклама и маркетинг		(516)	(92)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(1142)	(934)
Прочие		(3421)	(3535)
в том числе:			
- расходы на услуги связи		(414)	(286)
- расходы на аудит		(106)	(96)
- расходы на публикацию отчетности		(13)	(13)
- расходы по приобретению программных средств		(966)	(986)
- расходы по обслуживанию оргтехники		(96)	(88)
- плата за консультационные и информационные услуги		357	(435)

- расходы на инкассаторские услуги	(209)	(138)
- расходы на уплату госпошлины и услуги нотариуса	(82)	(226)
- расходы по приобретению бланков, бумаги, упаковочного материала и канцелярских принадлежностей	(247)	(272)
- расходы на благотворительности	(25)	(120)
- расходы по страхованию вкладов	(699)	(237)
- членские взносы на содержание и участие в деятельности общественной организации	0	(50)
- расходы на подготовку и переподготовку кадров	(69)	(56)
- расходы на подарки и проведение культурно-просветительских мероприятий	(5)	(43)
- прочие административные и управленческие расходы	(847)	(489)
Итого операционных расходов	(22789)	(16903)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 3257 тыс. руб. (2011- 2266 тыс. руб.).

Примечание 20. Налог на прибыль

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(6343)	(5177)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(2070)	272
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(8413)	(4905)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 -20%). Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2070 тыс. рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе за 31.12.2012 года (в 2011 году - 58 тыс.руб.).

Примечание 21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства используя собственный капитал.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально на регулярной основе.

В банке создан кредитный комитет, который в своей работе руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка РФ, Уставом банка, внутренними документами банка и Положением «О кредитном комитете КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО)».

Основной задачей Кредитного комитета является минимизация кредитных рисков банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов банка.

Основными функциями Кредитного комитета являются

- контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности банка;
- принятие решения о предоставлении кредита или об отказе в его предоставлении заемщикам на основании заключений Отдела банковских ресурсов;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний Кредитного комитета;
- предоставление материалов на рассмотрение и принятие решений на Правление банка.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта.

К факторам, оказывающим влияние на группу риска кредитного продукта относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита, тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;

- Ставка процента;
- Условия предоставления кредита;
- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- Стоимость кредитных ресурсов;
- Накладные расходы и прочие издержки;
- Уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

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

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает следующие меры для его минимизации: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование – передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

Также одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В этом случае, в качестве залога Банком принимаются следующие виды обеспечения: недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, ювелирные изделия, поручительство, иная личная собственность и прочие активы.

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

Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство регионом, структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность региона влиянию внешних факторов.

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом.

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

	Кабардино-Балкарская Республика	Россия	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	135 241		135 241
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 896		2 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 709		8 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			0
Средства в других банках	15 017		15 017
Кредиты и дебиторская задолженность	326 239		326 239
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			0
Инвестиции в ассоциированные организации			0
Основные средства и НМА	43 361		43 361
Текущие требования по налогу на прибыль	389		389
Отложенный налоговый актив			0
Прочие активы	28 472		28 472
Итого активов	560 324	0	560 324
Обязательства			
Средства других банков			0
Средства клиентов	(322 348)		(322 348)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
Выпущенные долговые ценные бумаги			0
Прочие заемные средства			0
Прочие обязательства	(853)		(853)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 429)		(1 429)

Отложенное налоговое обязательство	(2 128)		(2 128)
Итого обязательств	(326 758)	0	(326 758)
Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)	887 082	0	887 082

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)

	Кабардино-Балкарская Республика	Россия	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	49 855		49 855
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 342		2 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 499		20 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			0
Средства в других банках	100 188		100 188
Кредиты и дебиторская задолженность	172 416		172 416
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			0
Инвестиции в ассоциированные организации			0
Основные средства и НМА	33 478		33 478
Текущие требования по налогу на прибыль	459		459
Отложенный налоговый актив			0
Прочие активы	9 912		9 912
Итого активов	389 149	0	389 149
Обязательства			
Средства других банков			0
Средства клиентов	(186 011)		(186 011)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
Выпущенные долговые ценные бумаги			0
Прочие заемные средства			0
Прочие обязательства	(392)		(392)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(152)		(152)
Отложенное налоговое обязательство	(58)		(58)
Итого обязательств	(186 613)	0	(186 613)
Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)	202 536	0	202 536

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе, а также с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией

позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В банке из-за отсутствия финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок и к изменениям текущих стоимостей на долевые бумаги, в расчет показателя рыночного риска включается только величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) банка будет равно или превысит 2 процента.

В связи с тем, что по состоянию на 01.01.2013г величина открытых валютных позиций составила менее 2 процентов, валютный риск не рассчитывался.

С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) банка.

В течение 2012г банк не нарушал размеры (лимиты) открытых валютных позиций

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

В 2012 году банк ежеквартально проводил оценку процентного риска, которая включала в себя следующие этапы:

- выделение процентных активов и процентных пассивов;
- разделение активов и пассивов по срокам погашения (реализации);
- количественное измерение разрыва между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок.

Для проведения расчета процентного риска активы и пассивы банка делятся на группы, чувствительные и нечувствительные к изменению процентных ставок. Соотношение между указанными категориями активов и пассивов определяется посредством ГЭП - анализа и характеризуют подверженность банка процентному риску.

Положительный ГЭП означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Процентные активы Банка на 31.12.2012 составляют 351517 тыс. руб. (2011: 293341 тыс. руб.), процентные пассивы 182922 тыс. руб. (2011: 145781 тыс. руб.).

Банк незначительно подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Анализ процентного риска за 31.12.2012

	Две менее 1 месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Без срока	Итого
--	--------------------------	--------------------------	----------------------	------------------------------	---------------	--------------	-------

Активы							
Кредиты и дебиторская задолженность	35 364	27 777	33 749	141 565	87 789	190	326 434
Средства в других банках	15 017						15 017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 066						10 066
Итого активов	60 447	27 777	33 749	141 565	87 789	190	351 517
Итого активов нарастающим итогом	60 447	88 224	121 973	263 538	X	X	X
Обязательства							0
Средства других банков							0
Средства клиентов	26 484	34 785	47 289	71 047	3 317		182 922
Итого обязательств	26 484	34 785	47 289	71 047	3 317	0	182 922
Итого обязательств нарастающим итогом	26 484	61 269	108 558	179 605	X	X	X
Разрыв нарастающим итогом	33 963	-7 008	-13 540	70 518	X	X	X

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент изменения процентной ставки*	0,03	0,03	0,03	0,03
Изменения чистого процентного дохода за период	976	-175	-254	529
Изменение чистого процентного дохода за отчетный период	1 076			

*Т.к. по условию тестирования возможное изменение процентных ставок равно 300 базисным пунктам (т.е. 3%).
(тыс.руб.)

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	На 31 декабря 2012 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	(1076)	1076
Влияние на чистый процентный доход	(23667)	(21515)
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(30459)	(28307)

Вероятное изменение чистого процентного дохода, исходя из условий стресс - тестирования для временных интервалов, середина которых определяется в 15, 60, 135 и 270 дней составит, соответственно 976,0 тыс. руб., -175,0 тыс. руб., -254,0 тыс. руб., 529,0 тыс. руб.

В случае изменения процентной ставки на 300 базисных пунктов чистый процентный доход за год изменится округленно на 1 076,0 тыс. руб.

Анализ процентного риска за 31.12.2011

Тыс.руб.

	Две менее 1 месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Без срока	Итого
Активы							
Кредиты и дебиторская	267	2 795	48 042	31 811	89 549	190	172 654

задолженность							
Средства в других банках	100 188						100 188
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 499						20 499
Итого активов	120 954	2 795	48 042	31 811	89 549	190	293 341
Итого активов нарастающим итогом	120 954	123 749	171 791	203 602	X	X	X
Обязательства							
Средства других банков							0
Средства клиентов	7 883	13 747	64 465	57 828	1 858		145 781
Итого обязательств	7 883	13 747	64 465	57 828	1 858	0	145 781
Итого обязательств нарастающим итогом	7 883	21 630	86 095	143 923	X	X	X
Разрыв нарастающим итогом	113 071	(10 952)	(16 423)	(26 017)	X	X	X

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент изменения процентной ставки*	0,03	0,03	0,03	0,03
Изменения чистого процентного дохода за период	3 251	-274	-308	-195
Изменение чистого процентного дохода за отчетный период	2 474			

*Т.к. по условию тестирования возможное изменение процентных ставок равно 300 базисным пунктам (т.е. 3%).
(тыс.руб.)

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	На 31 декабря 2011 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	(2 474)	2 474
Влияние на чистый процентный доход	(24 933)	(19 985)
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(27 655)	(22 707)

Вероятное изменение чистого процентного дохода, исходя из условий стресс-тестирования для временных интервалов, середина которых определяется в 15, 60, 135 и 270 дней составит, соответственно 3 251,0 тыс. руб., -274,0 тыс. руб., -308,0 тыс. руб., -195,0 тыс. руб.

В случае изменения процентной ставки на 300 базисных пунктов чистый процентный доход за год изменится округленно на 2 474,0 тыс. руб.

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.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц. 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 (Н.2) За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 94,6681% (2011 г.: 116,0087%);

— Норматив текущей ликвидности (Н.3) За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 119,3553% (2011 г.: 339,7297%);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н.4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 39,9901% (2011 г.: 47.0189%).

Также банком используется структурный метод оценки потери ликвидности, который включает расчет показателей, характеризующих соотношение различных статей актива и пассива отчета о финансовом положении банка и их качество с точки зрения ликвидности, стабильности и риска. Совместное использование результатов коэффициентного и структурного методов оценки позволяет более точно определить величину риска несбалансированной ликвидности, выявить определяющие его факторы и разработать систему мер по снижению риска.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31.12.2012

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	135 241						135 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 709						8 709
Средства в других банках	15 017						15 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 342						2 342
Кредиты	35 364	61 526	141 565	87 789	0	190	326 434
Итого активов	196 673	61 526	141 565	87 789	0	190	487 743
Обязательства							0
Средства клиентов	159 396	86 887	72 764	3 301	0	0	(322 348)

Примечания со страницы 1 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого обязательств	159 396	86 887	72 764	3 301	0	0	(322 348)
Чистый разрыв ликвидности	37 277	(25 361)	68 801	84 488	0	190	165 395
Совокупный разрыв ликвидности	37 277	(25 361)	68 801	84 488	0	190	165 395

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	49 855						49 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 499						20 499
Средства в других банках	100 188						100 188
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 342						2 342
Кредиты	267	2 795	48 042	31 811	89 549	190	172 654
Итого активов	173 151	2 795	48 042	31 811	89 549	190	345 538
Обязательства							0
Средства клиентов	(48 117)	(13 747)	(64 465)	(57 828)	(1 854)		(186 011)
Итого обязательств	(48 117)	(13 747)	(64 465)	(57 828)	(1 854)	0	(186 011)
Чистый разрыв ликвидности	125 034	(10 952)	(16 423)	(26 017)	87 695	190	159 527
Совокупный разрыв ликвидности	125 034	(10 952)	(16 423)	(26 017)	87 695	190	159 527

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и 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.

Операционные риски многогранны и взаимосвязаны с другими видами банковских рисков. Банк контролирует следующие риски:

- Риск персонала - это все риски, которые связаны с сотрудниками банка, в частности их несанкционированные действия, недостаточная компетентность, зависимость от отдельных специалистов и т.д.;

- Технологический риск - риск, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности банка;

- Риск физического ущерба - риск, наступающий в результате природных катастроф или трудностей при взаимодействии с клиентами;

- Недостаточность внутреннего контроля.

Внешний риск - риск, наступающий в результате злоумышленных действий сторонних организаций, физических лиц, а также в результате изменения государственной политики, законодательства и требований регулирующих органов.

Расчет размера операционного риска Банк производит на основании Положения № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» ЦБ РФ от 03.11.2009г., в котором установлен порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

- доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Согласно вышеуказанному расчету показатель ОР равен 4 407,00 тыс. рублей и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) начиная с 01.08.2010г. (Н1 на 01.01.2013г. составил 47,4168 % с учетом показателя ОР)

Правовой риск

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

Показатели правового риска рассчитываются по внутрибанковской методике и в течение 2012г. не превышали установленных лимитов.

Примечание 22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Зам. Председателя Правления) и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Основной капитал	199249	179245
Дополнительный капитал	26310	22754
Суммы, вычитаемые из капитала	301	301
Итого нормативного капитала	225258	201698

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	176817	176817
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль (дефицит)	54335	23305
Итого капитал 1-го уровня	231152	200122
Капитал 2-го уровня	0	0
Фонд переоценки	2414	2414
Субординированный депозит (кредит)	0	0
Резервы, но в размере не более 1,25% от взвешенных по риску активов	0	0
Итого капитал 2-го уровня	2414	2414
Итого капитал	233566	202536

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу,

не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк может принимать на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает в отчете о финансовом положении резервы под обязательства кредитного характера, тогда и только тогда, когда существует высокая вероятность понесения убытков по данным обязательствам. Во всех остальных случаях обязательства кредитного характера учитываются за балансом. По состоянию на 31 декабря 2012 года условные обязательства кредитного характера Банка составляют 35410 тыс.руб. (в 2011 – 31752 тыс.руб.).

Обязательства по операционной аренде

По состоянию за 31.12.2012 года Банк арендует следующие объекты основных средств:

- Место для платежного терминала по адресу: г. Нальчик, ул. Ногмова,/Чернышевского, общей площадью 2 кв. м. Арендная плата составляет 0,5 тыс. руб. в месяц;
- Место для платежного терминала по адресу: г. Нальчик, ул. М. Горького, д. 68, к. 10, пом. 6153 «Ж», общей площадью 2 кв. м. Арендная плата составляет 0,5 тыс. руб. в месяц;
- Место для платежного терминала по адресу: г. Нальчик, ул. Мальбахова, 129, общей площадью 2 кв. м. Арендная плата составляет 0,5 тыс. руб. в месяц;
- Место для платежного терминала по адресу: г. Нальчик, ул. Мальбахова, 129 (магазин Автомакс), кв. м. Арендная плата составляет 0,5 тыс. руб. в месяц;
- Место для платежного терминала по адресу: с. Шалушка, ул. Юанова, д. 4 «А», общей площадью кв.м. Арендная плата составляет 0,5 тыс. руб. в месяц;
- Место для платежного терминала по адресу: г. Нальчик, ул. Профсоюзная, д. 236, корп. «А» ООО ПКФ «Каракан», общей площадью 2 кв. м. Арендная плата составляет 0,5 тыс. руб. в месяц;
- Место для платежного терминала по адресу: с. Шалушка, ул. Ленина, общей площадью 2 кв. м. Арендная плата составляет 0,5 тыс. руб. в месяц;
- Земельный участок под зданием Банка по адресу: г. Нальчик, ул. Байсултанова, 10. Арендная плата составляет 9,732 тыс. руб. в месяц;
- Автомобиль Nissan Teana. Арендная плата составляет 10,44 тыс. руб. в месяц.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Менее 1 года	14	3
От 1 года до 5 лет	117	15
После 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	131	18

Заложенные активы

На 31.12.2012 год Банк не имеет заложенных активов и активов, находящихся на хранении (2011: нет).

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами.

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

	Аktionеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала	(тыс. руб.) Члены Кредитного комитета
Процентные доходы		12	42		
Процентные расходы		1,2	115,5		

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Аktionеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала	(тыс. руб.) Члены Кредитного комитета
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		390	3990		
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		44	644		

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

	Аktionеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала	(тыс. руб.) Члены Кредитного комитета
Процентные доходы		12	42		
Процентные расходы	84		105		84

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Аktionеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала	(тыс. руб.) Члены Кредитного комитета
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		650	1100		

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	272	716
--	-----	-----

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

(тыс.руб.)

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3609	2741
Итого:	3609	2741

Примечание 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты

По оценке руководства за 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и средства в других банках

Кредиты и средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение. По мнению руководства справедливая стоимость кредитов и средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Последующее отражение (оценка) кредитов и средств в других банках осуществляется по амортизированной стоимости.

Заемные средства

По оценке руководства, на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости:

(тыс.руб.)

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	135241	135241	49855	49855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8709	8709	20499	20499
Средства в других банках	15017	15017	100188	100188
Кредиты и дебиторская задолженность	326434	326434	172416	172416
Средства клиентов	322348	322348	186011	186011

Примечание 26. События после отчетной даты

Общее годовое собрание акционеров Банка 25.05.2013 года объявило о направлении всей прибыли, полученной за 2012 финансовый год на пополнение резервного фонда. Дивиденды по акциям не выплачиваются.