



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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1030170069339
Место нахождения	250020, г. Краснодар, проезд Ситников, д. 4/1
Членство в саморегулируемой организации	Находится в саморегулируемой организации «Аудиторская Палата России» (ОАО «СРО Аудиторская Палата России») с 01.01.2010 года. Свидетельство о членстве № 0201000380



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

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям российских правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АДРЕСАТ

Акционерам Коммерческого банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество)
Государственный регистрационный номер	1020700000089
Место нахождения	360017, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул. Байсултанова, 10

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2012 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

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

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

**МНЕНИЕ**

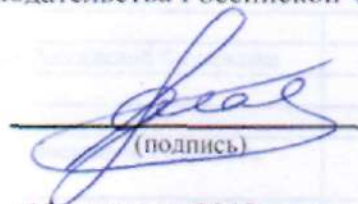
По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Кредитной организацией Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

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

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО
«Межрегиональная аудиторская фирма
«Доверие»


(подпись)

Гладкий Ф.В.

Дата аудиторского заключения

«15» марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
83401000000	23329205	1020700000089	3200	048327723

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

360017, КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д. 10

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствую- щую отчетную дату
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	3561	13183
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40166	84704
2.1.	Обязательные резервы	2342	531
3.	Средства в кредитных организациях	8470	5500
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20499	2339
5.	Чистая осудная задолженность	271670	134451
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33703	20123
9.	Прочие активы	10796	1140
10.	Всего активов	388865	261440
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180429	141326
13.1.	Вклады физических лиц	143923	40939
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	6131	2812
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	186560	144138
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	153500	88500
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	25745	10998
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	3056	3056
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20004	14748
27.	Всего источников собственных средств	202305	117302
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
83401000000	23329205	1020700000089	3200	048327723

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

360017, КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д. 10

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	31006	18827
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1532	1069
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29474	17758
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10044	1208
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	44	142
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10000	1066
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20962	17619
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1491	-1781
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7	-7
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22453	15838
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	619	353
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115	177
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	554	2
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	186	0
12	Комиссионные доходы	18935	14946
13	Комиссионные расходы	807	553
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

16	Изменение резерва по прочим потерям	-451	0
17	Прочие операционные доходы	77	86
18	Чистые доходы (расходы)	41681	30849
19	Операционные расходы	15566	11627
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	26115	19222
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6111	4474
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20004	14748
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20004	14748

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

Дата подписания



Handwritten signatures of the Chairman and the Chief Accountant.

Шаваев В.А.

Тхамоков А.Ю.

Тхамоков А.Ю.

74-39-51

29.02.2012

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
83401000000	23329205	1020700000089	3200	048327723

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

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

Почтовый адрес 360017, КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	116972	84726	201698
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	88500	65000	153500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	88500	65000	153500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10998	14747	25745
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	14721	4977	19698
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	14721	4977	19698
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	70,2	X	67,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	2558	-1040	1518
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2538	-1629	909
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20	439	459
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	150	150
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 42758, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд

33664

1.2. изменения качества ссуд

909

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

0

1.4. иных причин

8185

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

всего 44249, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд

449

Наименование

Телефон

Дата составления

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории по ОКРТО	Код ОКРТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
8341000000	000000	770700000089	3200	048327723

Сведения об обязательных нормативах

(бухгалтерская форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Акционерное общество "ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ" (Закрытое акционерное общество),

КЗ "ЕВРОСТАНДАРТ" (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

359107, КСР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д. 10

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	67.0		70.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	116.0		91.0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	339.7		108.8	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	47.0		34.5	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25	максимальное	9.8	максимальное	21.4
			минимальное	0.0	минимальное	0.2
6	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7)	800	72.0		88.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, обеспеченных гарантией и поручительством, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска на акционеров банка (Н10.1)	3	0.4		0.3	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н12)	0	0		0	
10	Норматив соотношения суммы выданных кредитов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0		0	

И.О. Председателя Правления

Шазас В.А.

Главный бухгалтер

Тхамоков А.Ю.

М.П.



Исполнитель:

Тхаммоков А.Ю.

Телефон:

74-39-51

Дата подписания

29.02.2012

Итого		Средняя	Средняя
по всем		по всем	по всем
1	2	3	4
1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3
1.2	1.2.1	1.2.2	1.2.3
1.3	1.3.1	1.3.2	1.3.3
1.4	1.4.1	1.4.2	1.4.3
1.5	1.5.1	1.5.2	1.5.3
1.6	1.6.1	1.6.2	1.6.3
1.7	1.7.1	1.7.2	1.7.3
1.8	1.8.1	1.8.2	1.8.3
1.9	1.9.1	1.9.2	1.9.3
1.10	1.10.1	1.10.2	1.10.3
1.11	1.11.1	1.11.2	1.11.3
1.12	1.12.1	1.12.2	1.12.3
1.13	1.13.1	1.13.2	1.13.3
1.14	1.14.1	1.14.2	1.14.3
1.15	1.15.1	1.15.2	1.15.3
1.16	1.16.1	1.16.2	1.16.3
1.17	1.17.1	1.17.2	1.17.3
1.18	1.18.1	1.18.2	1.18.3
1.19	1.19.1	1.19.2	1.19.3
1.20	1.20.1	1.20.2	1.20.3
1.21	1.21.1	1.21.2	1.21.3
1.22	1.22.1	1.22.2	1.22.3
1.23	1.23.1	1.23.2	1.23.3
1.24	1.24.1	1.24.2	1.24.3
1.25	1.25.1	1.25.2	1.25.3
1.26	1.26.1	1.26.2	1.26.3
1.27	1.27.1	1.27.2	1.27.3
1.28	1.28.1	1.28.2	1.28.3
1.29	1.29.1	1.29.2	1.29.3
1.30	1.30.1	1.30.2	1.30.3
1.31	1.31.1	1.31.2	1.31.3
1.32	1.32.1	1.32.2	1.32.3
1.33	1.33.1	1.33.2	1.33.3
1.34	1.34.1	1.34.2	1.34.3
1.35	1.35.1	1.35.2	1.35.3
1.36	1.36.1	1.36.2	1.36.3
1.37	1.37.1	1.37.2	1.37.3
1.38	1.38.1	1.38.2	1.38.3
1.39	1.39.1	1.39.2	1.39.3
1.40	1.40.1	1.40.2	1.40.3
1.41	1.41.1	1.41.2	1.41.3
1.42	1.42.1	1.42.2	1.42.3
1.43	1.43.1	1.43.2	1.43.3
1.44	1.44.1	1.44.2	1.44.3
1.45	1.45.1	1.45.2	1.45.3
1.46	1.46.1	1.46.2	1.46.3
1.47	1.47.1	1.47.2	1.47.3
1.48	1.48.1	1.48.2	1.48.3
1.49	1.49.1	1.49.2	1.49.3
1.50	1.50.1	1.50.2	1.50.3
1.51	1.51.1	1.51.2	1.51.3
1.52	1.52.1	1.52.2	1.52.3
1.53	1.53.1	1.53.2	1.53.3
1.54	1.54.1	1.54.2	1.54.3
1.55	1.55.1	1.55.2	1.55.3
1.56	1.56.1	1.56.2	1.56.3
1.57	1.57.1	1.57.2	1.57.3
1.58	1.58.1	1.58.2	1.58.3
1.59	1.59.1	1.59.2	1.59.3
1.60	1.60.1	1.60.2	1.60.3
1.61	1.61.1	1.61.2	1.61.3
1.62	1.62.1	1.62.2	1.62.3
1.63	1.63.1	1.63.2	1.63.3
1.64	1.64.1	1.64.2	1.64.3
1.65	1.65.1	1.65.2	1.65.3
1.66	1.66.1	1.66.2	1.66.3
1.67	1.67.1	1.67.2	1.67.3
1.68	1.68.1	1.68.2	1.68.3
1.69	1.69.1	1.69.2	1.69.3
1.70	1.70.1	1.70.2	1.70.3
1.71	1.71.1	1.71.2	1.71.3
1.72	1.72.1	1.72.2	1.72.3
1.73	1.73.1	1.73.2	1.73.3
1.74	1.74.1	1.74.2	1.74.3
1.75	1.75.1	1.75.2	1.75.3
1.76	1.76.1	1.76.2	1.76.3
1.77	1.77.1	1.77.2	1.77.3
1.78	1.78.1	1.78.2	1.78.3
1.79	1.79.1	1.79.2	1.79.3
1.80	1.80.1	1.80.2	1.80.3
1.81	1.81.1	1.81.2	1.81.3
1.82	1.82.1	1.82.2	1.82.3
1.83	1.83.1	1.83.2	1.83.3
1.84	1.84.1	1.84.2	1.84.3
1.85	1.85.1	1.85.2	1.85.3
1.86	1.86.1	1.86.2	1.86.3
1.87	1.87.1	1.87.2	1.87.3
1.88	1.88.1	1.88.2	1.88.3
1.89	1.89.1	1.89.2	1.89.3
1.90	1.90.1	1.90.2	1.90.3
1.91	1.91.1	1.91.2	1.91.3
1.92	1.92.1	1.92.2	1.92.3
1.93	1.93.1	1.93.2	1.93.3
1.94	1.94.1	1.94.2	1.94.3
1.95	1.95.1	1.95.2	1.95.3
1.96	1.96.1	1.96.2	1.96.3
1.97	1.97.1	1.97.2	1.97.3
1.98	1.98.1	1.98.2	1.98.3
1.99	1.99.1	1.99.2	1.99.3
2	2.1	2.2	2.3
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.3
2.2	2.2.1	2.2.2	2.2.3
2.3	2.3.1	2.3.2	2.3.3
2.4	2.4.1	2.4.2	2.4.3
2.5	2.5.1	2.5.2	2.5.3
2.6	2.6.1	2.6.2	2.6.3
2.7	2.7.1	2.7.2	2.7.3
2.8	2.8.1	2.8.2	2.8.3
2.9	2.9.1	2.9.2	2.9.3
2.10	2.10.1	2.10.2	2.10.3
2.11	2.11.1	2.11.2	2.11.3
2.12	2.12.1	2.12.2	2.12.3
2.13	2.13.1	2.13.2	2.13.3
2.14	2.14.1	2.14.2	2.14.3
2.15	2.15.1	2.15.2	2.15.3
2.16	2.16.1	2.16.2	2.16.3
2.17	2.17.1	2.17.2	2.17.3
2.18	2.18.1	2.18.2	2.18.3
2.19	2.19.1	2.19.2	2.19.3
2.20	2.20.1	2.20.2	2.20.3
2.21	2.21.1	2.21.2	2.21.3
2.22	2.22.1	2.22.2	2.22.3
2.23	2.23.1	2.23.2	2.23.3
2.24	2.24.1	2.24.2	2.24.3
2.25	2.25.1	2.25.2	2.25.3
2.26	2.26.1	2.26.2	2.26.3
2.27	2.27.1	2.27.2	2.27.3
2.28	2.28.1	2.28.2	2.28.3
2.29	2.29.1	2.29.2	2.29.3
2.30	2.30.1	2.30.2	2.30.3
2.31	2.31.1	2.31.2	2.31.3
2.32	2.32.1	2.32.2	2.32.3
2.33	2.33.1	2.33.2	2.33.3
2.34	2.34.1	2.34.2	2.34.3
2.35	2.35.1	2.35.2	2.35.3
2.36	2.36.1	2.36.2	2.36.3
2.37	2.37.1	2.37.2	2.37.3
2.38	2.38.1	2.38.2	2.38.3
2.39	2.39.1	2.39.2	2.39.3
2.40	2.40.1	2.40.2	2.40.3
2.41	2.41.1	2.41.2	2.41.3
2.42	2.42.1	2.42.2	2.42.3
2.43	2.43.1	2.43.2	2.43.3
2.44	2.44.1	2.44.2	2.44.3
2.45	2.45.1	2.45.2	2.45.3
2.46	2.46.1	2.46.2	2.46.3
2.47	2.47.1	2.47.2	2.47.3
2.48	2.48.1	2.48.2	2.48.3
2.49	2.49.1	2.49.2	2.49.3
2.50	2.50.1	2.50.2	2.50.3
2.51	2.51.1	2.51.2	2.51.3
2.52	2.52.1	2.52.2	2.52.3
2.53	2.53.1	2.53.2	2.53.3
2.54	2.54.1	2.54.2	2.54.3
2.55	2.55.1	2.55.2	2.55.3
2.56	2.56.1	2.56.2	2.56.3
2.57	2.57.1	2.57.2	2.57.3
2.58	2.58.1	2.58.2	2.58.3
2.59	2.59.1	2.59.2	2.59.3
2.60	2.60.1	2.60.2	2.60.3
2.61	2.61.1	2.61.2	2.61.3
2.62	2.62.1	2.62.2	2.62.3
2.63	2.63.1	2.63.2	2.63.3
2.64	2.64.1	2.64.2	2.64.3
2.65	2.65.1	2.65.2	2.65.3
2.66	2.66.1	2.66.2	2.66.3
2.67	2.67.1	2.67.2	2.67.3
2.68	2.68.1	2.68.2	2.68.3
2.69	2.69.1	2.69.2	2.69.3
2.70	2.70.1	2.70.2	2.70.3
2.71	2.71.1	2.71.2	2.71.3
2.72	2.72.1	2.72.2	2.72.3
2.73	2.73.1	2.73.2	2.73.3
2.74	2.74.1	2.74.2	2.74.3
2.75	2.75.1	2.75.2	2.75.3
2.76	2.76.1	2.76.2	2.76.3
2.77	2.77.1	2.77.2	2.77.3
2.78	2.78.1	2.78.2	2.78.3
2.79	2.79.1	2.79.2	2.79.3
2.80	2.80.1	2.80.2	2.80.3
2.81	2.81.1	2.81.2	2.81.3
2.82	2.82.1	2.82.2	2.82.3
2.83	2.83.1	2.83.2	2.83.3
2.84	2.84.1	2.84.2	2.84.3
2.85	2.85.1	2.85.2	2.85.3
2.86	2.86.1	2.86.2	2.86.3
2.87	2.87.1	2.87.2	2.87.3
2.88	2.88.1	2.88.2	2.88.3
2.89	2.89.1	2.89.2	2.89.3
2.90	2.90.1	2.90.2	2.90.3
2.91	2.91.1	2.91.2	2.91.3
2.92	2.92.1	2.92.2	2.92.3
2.93	2.93.1	2.93.2	2.93.3
2.94	2.94.1	2.94.2	2.94.3
2.95	2.95.1	2.95.2	2.95.3
2.96	2.96.1	2.96.2	2.96.3
2.97	2.97.1	2.97.2	2.97.3
2.98	2.98.1	2.98.2	2.98.3
2.99	2.99.1	2.99.2	2.99.3
3	3.1	3.2	3.3
3.1	3.1.1	3.1.2	3.1.3
3.2	3.2.1	3.2.2	3.2.3
3.3	3.3.1	3.3.2	3.3.3
3.4	3.4.1	3.4.2	3.4.3
3.5	3.5.1	3.5.2	3.5.3
3.6	3.6.1	3.6.2	3.6.3
3.7	3.7.1	3.7.2	3.7.3
3.8	3.8.1	3.8.2	3.8.3
3.9	3.9.1	3.9.2	3.9.3
3.10	3.10.1	3.10.2	3.10.3
3.11	3.11.1	3.11.2	3.11.3
3.12	3.12.1	3.12.2	3.12.3
3.13	3.13.1	3.13.2	3.13.3
3.14	3.14.1	3.14.2	3.14.3
3.15	3.15.1	3.15.2	3.15.3
3.16	3.16.1	3.16.2	3.16.3
3.17	3.17.1	3.17.2	3.17.3
3.18	3.18.1	3.18.2	3.18.3
3.19	3.19.1	3.19.2	3.19.3
3.20	3.20.1	3.20.2	3.20.3
3.21	3.21.1	3.21.2	3.21.3
3.22	3.22.1	3.22.2	3.22.3
3.23	3.23.1	3.23.2	3.23.3
3.24	3.24.1	3.24.2	3.24.3
3.25	3.25.1	3.25.2	3.25.3
3.26	3.26.1	3.26.2	3.26.3
3.27	3.27.1	3.27.2	3.27.3
3.28	3.28.1	3.28.2	3.28.3
3.29	3.29.1	3.29.2	3.29.3
3.30	3.30.1	3.30.2	3.30.3
3.31	3.31.1	3.31.2	3.31.3
3.32	3.32.1	3.32.2	3.32.3
3.33	3.33.1	3.33.2	3.33.3
3.34	3.34.1	3.34.2	3.34.3
3.35	3.35.1	3.35.2	3.35.3
3.36	3.36.1	3.36.2	3.36.3
3.37	3.37.1	3.37.2	3.37.3
3.38	3.38.1	3.38.2	3.38.3
3.39	3.39.1	3.39.2	3.39.3
3.40	3.40.1	3.40.2	3.40.3
3.41	3.41.1	3.41.2	3.41.3
3.42	3.42.1	3.42.2	3.42.3
3.43	3.43.1	3.43.2	3.43.3
3.44	3.44.1	3.44.2	3.44.3
3.45	3.45.1	3.45.2	3.45.3
3.46	3.46.1	3.46.2	3.46.3
3.47	3.47.1	3.47.2	3.47.3
3.48	3.48.1	3.48.2	3.48.3
3.49	3.49.1	3.49.2	3.49.3
3.50	3.50.1	3.50.2	3.50.3
3.51	3.51.1	3.51.2	3.51.3
3.52	3.52.1	3.52.2	3.52.3
3.53	3.53.1	3.53.2	3.53.3
3.54	3.54.1	3.54.2	3.54.3
3.55	3.55.1	3.55.2	3.55.3
3.56	3.56.1	3.56.2	3.56.3
3.57	3.57.1	3.57.2	3.57.3
3.58	3.58.1	3.58.2	3.58.3
3.59	3.59.1	3.59.2	3.59.3
3.60	3.60.1	3.60.2	3.60.3
3.61	3.61.1	3.61.2	3.61.3
3.62	3.62.1	3.62.2	3.62.3
3.63	3.63.1	3.63.2	3.63.3
3.64	3.64.1	3.64.2	3.64.3
3.			

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
83401000000	23329205	1020700000089	3200	048327723

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

360017, КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д. 10

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	23631	19725
1.1.1	Проценты полученные	30893	18675
1.1.2	Проценты уплаченные	-5131	-641
1.1.3	Комиссии полученные	18935	14946
1.1.4	Комиссии уплаченные	-807	-553
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	619	253
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	115	177
1.1.8	Прочие операционные доходы	77	86
1.1.9	Операционные расходы	-14689	-10706
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6381	-2512
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-130862	22046
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1811	-179
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18160	-2339
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-139538	-48056
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8938	-515
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	39103	73829
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1518	-694
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-107231	41771
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10877	-760
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-10877	-760
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	61900	0

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	61900	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2	2
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-56206	41013
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	102856	61843
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	46650	102856

И.О. Председателя Правления

Шаваев В.А.

Главный бухгалтер

Тхимоков А.Ю.

М.П.

Итого: Виталь:

Тхимоков А.Ю.

Телефон:

74-39-51

Дата подписания:

29.02.2012



Пояснительная записка к годовому отчету КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) за 2011 год

Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк), основанный в 1995г, в своей деятельности руководствуется лицензиями Банка России № 3200 от 04 марта 2009г. На сегодняшний день, на основании данных лицензии, Банк вправе осуществлять следующие виды операций:

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

С 4 марта 2009 года КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Так, за 2011 отчетный год в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» Банком было перечислено 371 тыс.руб., что почти в 8 раз больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2010 году - 49 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2012 года, Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 01.01.2012 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01.01.2012 года Банку не присваивались рейтинги международного и российского рейтингового агентства.

По состоянию на 01.01.2012 года все активы и обязательства Банка сконцентрированы на территории РФ.

В 2011 году Банк продолжил начатые ранее изменения, направленные на укрепление финансовой устойчивости.

Валюта баланса Банка на 01.01.2012г. по сравнению с валютой баланса на 01.01.2011г. увеличилась почти в 1,5 раза и составила 388 865 тыс.рублей.(на 01.01.2011 года – 261 440 тыс.руб.).

В 2011 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов, как в рублях, так и в иностранной валюте;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета, как в рублях, так и в иностранной валюте;
- увеличение объема привлеченных денежных средств физических лиц во вклады;

- внедрение новой платежной системы «Лидер» и расширение уже существовавших систем денежных переводов «Контакт», «Золотая Корона», «МИГОМ» и «Мониграм»;
- расширение точек обслуживания с использованием платежных терминалов посредством платежной системы «КИБЕРПЛАТ»;
- осуществление операций с приобретенными ценными бумагами через брокерскую фирму ЗАО «ФИНАМ»;
- валютно-обменные операции.

По итогам 2011 года доходы Банка составили 99 198 тыс. рублей, что почти на 30 % больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2009 году – 76 525 тыс.руб.).

Основными статьями доходов за 2011 год являлись процентные доходы и доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Ниже представлена сравнительная таблица полученных доходов за 2010 и 2011 годы:

Таблица № 1.

№ п/п	Наименование дохода	Сумма дохода за 2011 год (тыс.руб.)	Сумма дохода за 2010 год (тыс.руб.)	Абсолютная величина изменения (гр.3- гр.4) (тыс.руб.)	Относительная величина изменения (%)
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	30 759,00	18 557	12 202	65,75%
2	Процентные доходы по размещенным депозитам	247,00	268	-21	-7,84%
3	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	71,00	83	-12	-14,46%
4	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	18 707,00	14 819	3 888	26,24%
5	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	277,00	241	36	14,94%
6	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	146,00	38	108	284,21%
7	Доходы от операций с ценными бумагами	2 691,00	364	2 327	639,29%
8	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	29,00	36	-7	-19,44%
9	Положительная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте	1 963,00	1967	-4	-0,20%
10	Комиссионные вознаграждения за проведение валютных операций	11,00	6	5	83,33%
11	Доходы от восстановления резервов на возможные потери по кредитным операциям	44 249,00	40 095	4 154	10,36%
12	Доходы от возмещения госпошлины	8	17	-9	-52,94%
13	Прочие доходы (доходы от продажи бланков чековой книжки, доходы за формирование платежных документов, доходы от оприходования излишков денежных средств, штрафы, пени, неустойки)	40	34	6	17,65%
	Итого:	99 198	76 525	22 673	29,63%

Вышеприведенные данные свидетельствуют о росте доходов практически по всем основным направлениям деятельности Банка.

Согласно плана доходов и расходов Банка на 2011 финансовый год, сумма полученных доходов должна была составить 106 087 тыс. рублей. За указанный период фактический размер полученных доходов составил 99 198 тыс. руб., что на 6 889 тыс. руб. или на 6,49 % ниже плановых показателей.

Ниже представлена таблица анализа выполнения плана доходов на 2011 финансовый год:

Таблица № 2.

п/п	Наименование дохода	Сумма дохода за 2011 год (тыс.руб.)	Залани- рован- ный объ- ем дохо- дов на 2011 год (тыс.руб.)	Абсо- лютная величина отклоне- ния (гр.3- гр.4) (тыс.руб.)	Относи- тельная величина отклоне- ния (%)
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	31 006,00	31 000,00	6,00	0,02%
2	Вознаграждение за открытие и ведение банков- ских счетов	71,00	112,00	-41,00	-36,61%
3	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслу- живание	18 707,00	21 020,00	-2 313,00	-11,00%
4	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	277,00	475,00	-198,00	-41,68%
5	Доходы от выдачи банковских гарантий и пору- чительств	146,00	70,00	76,00	108,57%
6	Доходы от предоставления в аренду специаль- ных помещений и сейфов для хранения докумен- тов и ценностей	29,00	36,00	-7,00	-19,44%
7	Доходы от операций с ценными бумагами	2 691,00	1 400,00	1 291,00	92,21%
8	Положительная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте	1 963,00	2 420,00	-457,00	-18,88%
9	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	11,00	12,00	-1,00	-8,33%
10	Доходы от передачи активов в доверительное управление	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Доходы от восстановления резервов на возмож- ные потери по кредитным операциям	44 249,00	49 500,00	-5 251,00	-10,61%
12	Почие доходы(доходы от продажи бланков чеко- вой книжки, доходы за формирование платеж- ных документов, доходы от оприходования из- лишков денежных средств, штрафы, пени, не- устойки, возмещение госпошлины и т.д.)	48,00	42,00	6,00	14,29%
	Итого:	99 198,00	106 087,00	-6 889,00	-6,49%

Как видно из таблицы, Банк не выполнил план доходов за 2011 года на сумму 6 889 тыс.руб. Основными причинами являются следующее:

1. Высокая волатильность на валютном рынке, вызванная долговым кризисом в Европе и медленным восстановлением экономики США, в результате чего положительная переоценка средств в иностранной валюте Банка отклонилась от запланированного уровня на 457 тыс.руб.;
2. В рамках программы, проводимой Банком по выявлению, предупреждению и пресечению противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в начале 2011 года тарифы за выдачу наличных денежных средств в сумме до 1 000 тыс.руб. были увеличены с 1 % до 1,5 %, что привело к снижению активности расчетно-кассового обслуживанию юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей в 1-ом полугодии и следствием этого Банк недополучил доходы по данной статье в сумме 2 313 тыс.руб.

3. На объем восстановленных резервов на возможные потери по кредитам в частности повлияло увеличение доли кредитов, выданных заемщикам на срок более 1 года, где восстановление резервов будет осуществляться после погашения, а именно в будущие периоды, в следствии чего Банк недополучил доходы по данной статье в сумме 5 251 тыс.руб.

Расходы Банка за 2011 год составили 79 194 тыс. рублей, что в 1,28 раза больше аналогичного показателя в предыдущем году (в 2010 году – 61 777 тыс. руб.). Основными статьями расходов Банка являются расходы по формированию резервов на возможные потери по кредитным операциям – 43 209 тыс.руб. (58,38 % от общей суммы расходов) и расходы связанные с обеспечением деятельности Банка, которые составляют 15 917 тыс.руб. (21,5 % от общей суммы расходов), в том числе:

- расходы на содержание персонала – 9 730 тыс.руб.(в 2010 году – 8 466 тыс.руб.);
- амортизация – 589 тыс.руб.(в 2010 году - 489 тыс.);
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытия – 741 тыс.руб. (в 2010 году - 417 тыс.руб.);
- организационные и управленческие расходы – 3 922 тыс.руб.(в 2010 году - 2129 тыс.руб.);
- налоги и сборы, уплаченные банком (кроме налога на прибыль) – 934 тыс.руб.(в 2010 году – 626 тыс.руб.).

На увеличение объема отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности повлиял фактор активизации кредитных операций Банка и рост кредитного портфеля.

Росту затрат на содержание персонала способствовало увеличение премиальных вознаграждений, увеличение размеров материального вознаграждения работникам Банка, а также увеличение среднесписочной численности состава работников.

Увеличение расходов на амортизацию основных средств Банка связано, с приобретением новых объектов основных средств на сумму 855 тыс.руб., кроме того с приростом стоимости недвижимого имущества, в результате проведенной в 2010 году переоценки на сумму 3092 тыс. руб. и получения недвижимого имущества в качестве вклада в уставный капитал Банка в сумме 3 115 тыс.руб.

Основными факторами изменения (в целом в сторону увеличения на 3 296 тыс. руб.) размера организационных и управленческих расходов являются:

- расходы по охране помещений Банка – 1 158 тыс.руб.(в 2010 году – 426 тыс.руб.);
- расходы на рекламу – 92 тыс.руб.(в 2010 году – 0 тыс.руб.);
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 286 тыс.руб.(в 2010 году – 242 тыс.руб.);
- расходы на аудиторские услуги – 96 тыс.руб.(в 2010 году – 87 тыс.руб.);
- расходы на публикацию отчетности – 13 тыс.руб.(в 2010 году – 11 тыс.руб.);
- другие организационные и управленческие расходы (расходы по обслуживанию оргтехники, плата за информационные и консультационные услуги, расходы на инкассацию ценностей, канцелярские расходы, расходы по приобретению бумаги и упаковочного материала, расходы на услуги нотариуса, расходы по приобретению штампов, печатей, расходы по приобретению программных средств и т.д.) – 2 214 тыс.руб.(в 2010 году – 1 292 тыс.руб.), в том числе: расходы по приобретению программных средств – 986 тыс.руб.; расходы на инкассацию ценностей – 155 тыс.руб.; расходы по приобретению бланков, бумаги и упаковочного материала – 212 тыс.руб.; расходы по уплате госпошлины – 206 тыс.руб.

Балансовая прибыль Банка за 2011 год в сравнении с предыдущим выросла в 1,3 раза и составила 25 181 тыс. руб. (в 2010 году – 19 422 тыс.руб.).

За 2011 финансовый год, Банк уплатил налог на прибыль в размере 5 177 тыс.руб., что в 1,35 раза больше чем в 2010 году (3 848 тыс.руб.), в том числе:

- в федеральный бюджет РФ – 518 тыс.руб. (в 2010 году – 385 тыс.руб.);
- в бюджет субъекта РФ – 4 659 тыс.руб. (в 2010 году – 3 463 тыс.руб.);

Результатом деятельности Банка за 2011 финансовый год является чистая прибыль в сумме 20 004 тыс. руб., что в 1,4 раза больше чистой прибыли, полученной за 2010 год (14748 тыс. руб.)

Краткое описание результатов по основным направлениям деятельности Банка в 2011 году

Кредитование является одним из важнейших направлений деятельности Банка.

Кредиты предоставляются на цели приобретения производственных помещений, машин и оборудования, ремонт и модернизацию действующих производственных процессов, расширение производственных процессов, расширение действующего производства, приобретение товарно-материальных ценностей, участие клиентов в тендерах на поставку товаров и услуг для государственных и муниципальных нужд и т.д.

В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков перед Банком используется залог недвижимости, транспортных средств, машин и оборудования, товарно-материальных ценностей, гарантии и поручительства третьих лиц, в том числе поручительства, предоставляемые Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Кабардино-Балкарской Республики».

Банк активно предоставлял широкий спектр таких кредитных продуктов как:

- краткосрочное и среднесрочное кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сроки кредитования составляют от 30 дней до 5 лет;
- предоставление кредитов в виде кредитных линий;
- кредитование в порядке овердрафт;
- кредитование физических лиц;
- предоставление банковских гарантий.

Ниже представлена таблица о концентрации предоставленных кредитов (по видам деятельности-заемщиков юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам) за отчетный 2011 и предшествующий год:

Таблица 3.

№ п/п	Наименование показателей	Объем предоставленных кредитов за 2010 год (тыс.руб.)	Объем предоставленных кредитов за 2011 год (тыс.руб.)	Абсолютная величина отклонения (гр.3-гр.4) (тыс.руб.)	Относительная величина отклонения (%)
1	1	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов, всего (2+3) том числе:	228 725	339 850	+111 125	148,6
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2) в том числе :	225 270	285 656	+60 386	126,8
2.1	по видам экономической деятельности:	221570	285 056	+63 486	128,6
2.1.2	производства пищевых продуктов	27 300	-	-27 300	-
2.1.3	обработка древесины и производства изделий из дерева	1 000	-	- 1 000	-
2.1.4	строительство зданий и сооружений	102 771	160 599	+57 828	15,3
2.1.5	сельское хозяйство	-	20 800	+20 800	-
2.1.6	операции с недвижимостью	-	2 000	+2 000	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	78 700	57 847	-20 853	73,5
2.1.8	химическое производство	-	20 000	+20 000	-
2.1.9	прочие виды деятельности	11 799	23 810	+12 011	201,8

2.2	на завершение расчетов	3 700	600	-3 100	16,2
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	209 270	262 474	+53 204	125,4
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	31 600	58 435	+26 835	184,9
3	Физическим лицам	3 455	54 194	+50 739	1 568,6
3.1	из них на потребительские цели	3 455	54 194	+50 739	1 568,6

Объем выданных кредитов Банком заемщикам за 2011г. по сравнению с предшествующим годом увеличился в 1,5 раза и составил 339 850 тыс. рублей.

Ниже представлены таблицы о качестве активов Банка за отчетный и предшествующий год (установленных приложением № 1 к Указанию Банка России №2332-У):

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателей	Сумма требо- вания на 01.01.2012	категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	58658	58 658				-
1.1	Корреспондентские счета	7 928	7 928				
1.2	Межбанковские кредиты	50 074	50 074				
1.3	Прочие требования	542	542				
1.4	Требование по процентным доходам по требованиям к кредитным организа- циям	114	114				
2	требования к юридическим лицам (кро- ме кредитных организаций) всего в том числе:	169 853	115 040	54 615			198
2.1	Предоставленные кредиты (займы) раз- мещенные депозиты	14 700		14 700			
2.2	Прочие требования	19	11				8
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	2 820	2 354	366	100		
3.1	Иные потребительские ссуды	2 820	2 354	366	100		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого:	231 331	176 052	54 981	100		198
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	228 728	167 457	54 981	100		190

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателей	Сумма требования на 01.01.2011	категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организа- циям, всего, в том числе	12 883	12 883				
1.1	Корреспондентские счета	2 881	2 881				
1.2	межбанковские кредиты	10 000	10 000				
1.3	Требования по получению процент- ных доходов по требованиям к кре- дитным организациям	2	2				
2	требования к юридическим ли- цам(кроме кредитных организаций) всего в том числе:	124 922	54 868	68 734	300		1 020
2.1	предоставленные кредиты (займы) Размещенные депозиты	16 000		16 000			
2.2	Вложения в ценные бумаги	1	1				
2.3	Прочие требования	80	78				2

2.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	18				18
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего	108 823	54 789	52 734	300	1 000
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	2 166	1 706		460	
3.1	Иные потребительские ссуды	2 166	1 706		460	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого:	139 971	69 457	68 734	760	1020
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	136 989	66 495	68 734	760	1 000

Ниже представлена таблица о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам (установленных приложением №1 к Указанию Банка России №2332-У) на 01.01.2011г.:

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателей	Сумма резерва на возможные потери всего	Резерв на возможные потери с учетом обеспечения и фактически сформированный резерв по категориям качества			
			2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе					
1.2	Межбанковские кредиты					
2	требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций) всего в том числе:	2 461	1 378	63		1 020
2.1	Предоставленные кредиты (займы) Размещенные депозиты	800	800			
2.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	2				2
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:					
3.1	Иные потребительские ссуды					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:					
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность					

Ниже представлена таблица о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам (установленных приложением №1 к Указанию Банка России №2332-У) на 01.01.2012г.:

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателей	Сумма резерва на возможные потери всего	Резерв на возможные потери с учетом обеспечения и фактически сформированный резерв по категориям качества			
			2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	-	-		-	-
1.2	Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-

2	требования к юридическим лицам(кроме кредитных организаций) всего в том числе:	885	687		198
2.1	Предоставленные кредиты (займы) Размещенные депозиты	147	147		
2.2	Прочие требования	19	11		8
2.3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам				
2.4	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	730	540		190
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	31	10	21	
3.1	Иные потребительские ссуды	31	10	21	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	916	697	21	198
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	908	697	21	190

Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2012г. составляет 222 728 тыс. руб. (на 01.01.2011г. – 136 989 тыс.руб.), увеличение кредитных вложений составляет 165,6 %, в абсолютной величине рост составил 85 739 тыс. руб. Доля ссудной задолженности на 01.01.2012г. в общем объеме активов Банка (валюта баланса 452 453тыс.руб.) составляет 49,2 %.

Совокупный размер созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2012г. составляет 908 тыс.руб.(на 01.01.2011г. 2 538 тыс.руб.). В абсолютной величине объем созданного резерва снизился на 1 630 тыс.руб.

Ниже представлена таблица об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней) на 01.01.2011г.:

Таблица №8

№ п/п	Наименование показателей	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам предоставленным юридическим лицам	79			1000
2	Прочие требования				2
3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам				18
4	Всего активы	79			1020

Ниже представлена таблица об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней) на 01.01.2012г.:

Таблица №9

№ п/п	Наименование показателей	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам предоставленным юридическим лицам				190
2	Прочие требования		8		
3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам				
4	Всего активы		8		190

По состоянию на 01.01.2012 г. общая сумма просроченной задолженности по активам Банка снизилась на 822 тыс.руб. и составила 198 тыс.руб.(в 2010 году - 1020 тыс.руб.).

Ниже представлены таблицы о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери за отчетный и предшествующий год (установленных приложением №1 к Указанию Банка России №2332-У):

Таблица 10

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требования на 01.01.2012	категория качества и фактически сформированный резерв		
			1	2	резерв 2 категория
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	31 752	16 752	15000	
1.1	со сроком более 1 года	30 452	15 452	15 000	-
2	Выданные гарантии и поручительства				-
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (1+2)	31 752	16 752	15 000	
3.1	со сроком более 1 года (стр.1.1)	30 452	15 452	15 000	-

Таблица 11

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма тре- бования на 01.01.2011	категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	21 252	21 252		-	-	-
1.1	со сроком более 1 года	5 937	5 937		-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	196	196		-	-	-
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (1+2)	21 448	21 448		-	-	-
3.1	со сроком более 1 года (стр.1.1)	5 937	5 937		-	-	-

Объем условных обязательств кредитного характера за 2011 год увеличился в 1,5 раза по сравнению с предшествующим годом и составил 31 752 тыс. рублей.

В 2011 году имел место качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объема операций и оборотов Банка. По состоянию на 01.01.2012г в Банке обслуживается 567 счетов юридических лиц (в том числе 13 счетов в иностранной валюте) и 155 счетов индивидуальных предпринимателей (в том числе 5 счетов в иностранной валюте). По состоянию на 01.01.2011г. в Банке обслуживалось 501 юридических лиц (в том числе 4 счета в иностранной валюте) и 132 индивидуальных предпринимателей (в том числе 3 счета в иностранной валюте). За 2011 год количество клиентов данных категорий увеличилось на 14 %.

Ресурсной базой Банка являются средства акционеров, средства юридических лиц, привлеченные на расчетные счета, а также средства физических лиц, привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок). Следуя принципу универсальности, Банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей. В течение 2011 года Банк активно наращивал ресурсную базу, увеличив привлеченные средства юридических и физических лиц по сравнению с предыдущим годом в 1,3 раза. Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2012г. составляет 180 429 тыс. рублей (на 01.01.2011г. – 141 326 тыс. руб.). Увеличение клиентской базы в 2011 году связано с проводимой из года в год политикой по укреплению отношений с существующими клиентами, поддержанию высокого уровня их обслуживания, повышения качества их обслуживания, а также взаимодействию с новыми клиентами.

Согласно Стратегии развития Банка на 2011 финансовый год, планировалось привлечь средства вкладчиков физических лиц (до востребования и на определенный срок) на общую сумму 100 000 тыс.руб.. Фактически за 2011 год было открыто 1322 вкладных счетов физических лиц, а по состоянию на 01.01.2012 года остатки на счетах физических лиц по вкладам

составили 143 923 тыс.руб., что в 3,51 раза больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2010 году – 40 939 тыс.руб.) и в 1,43 раза больше запланированного уровня.

В течение 2011 года наряду с уже имеющимися системами денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета в валюте РФ, в иностранной валюте в рамках платежных систем «КОНТАКТ», «Золотая Корона», «Мониграм» и «МИГОМ» Банк внедрил систему денежных переводов физических лиц без открытия банковских счетов «ЛИДЕР». Общий объем переводов в валюте РФ в отчетном 2011 году составил 103 718 тыс. рублей, что на 34,66 % больше чем в предыдущем 2010 году (77 020 тыс.руб.). Общий объем переводов физических лиц в иностранной валюте в 2011 году составил 409 тыс.долларов США, что в 1,19 раза больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2010 году 343 тыс.долларов США) и 412 тыс.евро, что также в 1,12 раза больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2010 году 365 тыс.евро).

В 2011 году для расширения точек обслуживания физических лиц, Банк установил еще дополнительно 3 платежных терминала. По состоянию на 01.01.2012 года их общее количество составляет 6. Платежные терминалы расположены по следующим адресам:

1. КБР, г. Нальчик, ул. Байсултанова, 10;
2. КБР, г. Нальчик, ул. Ленина, 41/83 (магазин «Нофелет»);
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. Толстого, 94 (магазин мобильных телефонов).

Как было отмечено выше, одним из приоритетных направлений деятельности Банка являлись операции с приобретенными ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг. Так, по состоянию на 01.01.2012 года общая сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 20 499 тыс.руб., в том числе:

- Обыкновенные акции ОАО «АК Сберегательный Банк» - 3 566 тыс.рублей (штук);
- Привилегированные акции ОАО «АК Сберегательный Банк» - 3 385 тыс.рублей (штуки);
- Обыкновенные акции ОАО «ГМК «Норильский Никель» - 3 445 тыс.рублей (штук);
- Обыкновенные акции ОАО «Газпром» - 9 060 тыс.рублей (штук);
- Обыкновенные акции ОАО «ФСК ЕЭС» - 1 043 тыс.рублей (штук).

Положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами (с учетом переоценки) за 2011 год составил 619 тыс. руб. (в 2010 году 353 тыс.руб.)

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными операциями, осуществляемыми Банком

К основным видам рисков банк относит кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, репутационный риск и валютный риск.

В соответствии с Инструкцией 110-И «Об обязательных нормативах банков» банком рассчитываются на ежедневной основе следующие нормативы ликвидности: мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) т.е. используется коэффициентный метод. В рамках анализа ликвидности банк уделяет особое внимание концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (Н6). На 01.01.2012 в банке отсутствовали случаи превышения предельных значений обязательных экономических нормативов.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2012 приведено в таблице №12:

Таблица №12.

Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2012.

Нормативы	Норматив, %	Факт, %
Н1 (норматив достаточности капитала)	не менее 11,0 %	66,96

Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	116,00
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	339,73
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	47,02

Данные таблицы говорят о наличии значительного запаса фактических значений нормативов по сравнению с установленными ЦБ РФ нормативными значениями.

Также банком используется структурный метод оценки потери ликвидности, который включает расчет показателей, характеризующих соотношение различных статей актива и пассива баланса банка и их качество с точки зрения ликвидности, стабильности и риска. Значения показателей на 01.01.2012 г представлены в таблице № 13:

Таблица № 13.

Группа показателей оценки ликвидности		Значение показателя на 01.01.2012г.(%)	Балл	Вес	Экономическое содержание показателя
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	27	1	2	Показывает, какую долю обязательств банк может выполнить в любой момент
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	116	1	3	В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И (Н2)
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	340	1	3	В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И (Н3)
Показатели оценки ликвидности банка	ПЛ4	23	1	2	Показывает долю обязательств до востребования в общем объеме привлеченных ресурсов
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	0	1	2	Показывает степень зависимости банка от займов на рынке межбанковских кредитов
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	0	1	2	Показывает, какую долю собственных средств составляют векселя банка
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	96	2	1	Показывает, какую долю ссуд клиенты банка – некредитные организации могут погасить за счет остатков по счетам
Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	0	1	2	Характеризует отсутствие (наличие) факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением 255-П
Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	1	2	Характеризует отсутствие (наличие) у Банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	0	1	2	Показывает, какую долю обязательств перед крупными вкладчиками банк может погасить за счет ликвидных средств в течении 30 дней.
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ	1			Представляет собой средневзвешенное значение показателей ПЛ1-ПЛ10

После расчета показателей на 01.01.2012г значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) равно 1. Данный результат соответствует критериям финансовой устойчивости банка по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указаниями Банка России от 16.01.2004г. №1379-У. Расчет указанных показателей в 2011г. проводился ежеквартально. При этом финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности признана удовлетворительной. Результаты коэффициентного и структурного методов оценки позволяют более точно определить величину риска несбалансированной ликвидности, выявить определяющие его факторы и разработать систему мер по снижению риска.

Основным видом риска для Банка является кредитный риск. Для его снижения в 2011г. Банк при проведении кредитных операций усилил контроль над оценкой финансового состо-

яния заемщиков, для чего в применяемые методики оценки были внесены существенные изменения.

Качественная и количественная оценка кредитного портфеля проводится с использованием следующих методов:

- аналитического;
- статистического;
- коэффициентного.

Аналитический метод представляет оценку риска в соответствии с Положением Банка России 254-П и разработанными на его основе внутрибанковскими методиками.

Статистический метод оценки величины риска предусматривает расчет статистических величин, которые показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска. Основными инструментами данного метода являются: дисперсия, вариация, стандартное отклонение, коэффициент вариации и асимметрии. Расчет средневзвешенного кредитного портфельного риска, его дисперсии и среднеквадратического отклонения позволяет определить уровень диверсификации кредитного портфеля банка. На 01.01.2012г. статистические величины не превышают установленные лимиты. В относительном выражении степень риска кредитного портфеля банка можно определить следующим образом:

На 01.01.2012г. по результатам проведенного комплексного анализа степень кредитного риска Банка (Кр) равна 17%, что соответствует среднему уровню риска:

$$K_p = \frac{K_1 + K_2}{2} = \frac{K_1 + K_{21} + K_{22} + K_{23} + K_{24}}{2},$$

где

K1 – волатильность кредитного портфельного риска (9,3%);

K2 – удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных кредитов (24,82 %);

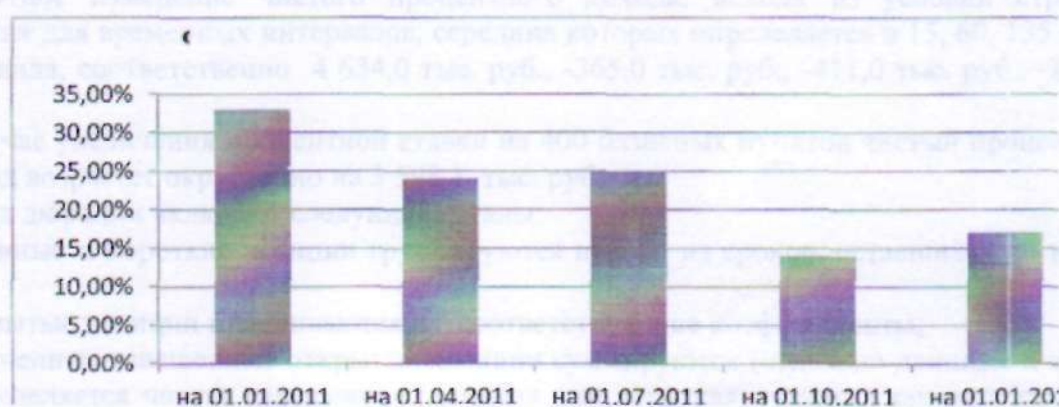
K21 – удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (24,69%);

K22 – удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (0,04%);

K23 – удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле (0,00%);

K24 – удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле (0,09%).

Динамика степени кредитного риска в 2011г. представлена следующей диаграммой:



Представленная диаграмма указывает на снижение кредитного риска на 01.01.2012 года по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2011 года и улучшение качеств кредитного портфеля. Следует отметить, что в общем объеме кредитного портфеля удельный вес стандартных и нестандартных ссуд составил 98,9%.

Таким образом, кредитный портфель банка с допустимым уровнем кредитного риска обеспечивает прибыльность банка при наступлении всех возможных рисков.

В 2011г. 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 01.01.2012г. составляют 302,0 млн. руб., процентные пассивы 144,0 млн. руб., что говорит о том, что Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. После расчета гэта рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода (например, на 400 базисных пунктов) посредством применения стресс - тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Расчет по состоянию на 01.01.12г. приведен в таблице № 14.

Таблица № 14.

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент изменения процентной ставки*	0,04	0,04	0,04	0,04
Изменения чистого процентного дохода за период	4 633 925	-365 067	-410 575	-260 170
Изменение чистого процентного дохода за год (суммируем все периоды)	3 598 113			

*Г.к. по условию тестирования возможное изменение процентных ставок равно 400 базисным пунктам (т.е. 4%).

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	На 1 января 2012 года	
	Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	-3 598 113	3 598 113

Вероятное изменение чистого процентного дохода, исходя из условий стресс - тестирования для временных интервалов, середина которых определяется в 15, 60, 135 и 270 дней составила, соответственно 4 634,0 тыс. руб., -365,0 тыс. руб., -411,0 тыс. руб., -260,00 тыс. руб.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет округленно на 3 598,1 тыс. руб.

Метод дюрации включает следующие этапы:

- длинные и короткие позиции группируются исходя из сроков, оставшихся до их погашения;
- открытые позиции взвешиваются на соответствующие коэффициенты;
- полученные взвешенные открытые позиции суммируются (отдельно длинные и короткие) и определяется чистая взвешенная (длинная или короткая) позиция как разность, рассчитанная без учета знака позиций, между суммой длинных и суммой коротких позиций по всей совокупности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, совершенных в одной валюте.

Полученный показатель по состоянию на 01.01.2012г. составил 450,0 млн. руб. и определяет долю возможного увеличения (так как полученный результат имеет положительный знак) экономической стоимости банка. (Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала)).

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.

В результате несанкционированного доступа к платежной системе «МИГОМ», от имени Банка 19.08.2011 года был осуществлен перевод на сумму 450 000,00 руб. от Разинковой Анастасии Александровны (паспорт серии 0107 № 138615, выдан Отделом УФМС по Алтайскому краю в Ленинском районе г. Барнаула 04.05.1983г.) на имя Пенкина Евгения Александровича (паспорт серии 4607 № 018492, выдан Красноармейским ГОМ Пушкинского района Московской области 09.11.2005г.). По техническим причинам, в Банке платежная система «МИГОМ» не работала с конца рабочего дня 19 августа 2011 года до 16.00 29 августа 2011 года. После возобновления работоспособности системы, Банком была обнаружена данная операция. На сегодняшний день, Банк понес убытки на сумму 451 440,00 руб. (Сумма перевода - 450 000,00 руб. и сумма комиссии, причитающаяся КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) - 1 440,00 руб.).

Банк обратился с заявлением в правоохранительные органы, в результате чего было возбуждено уголовное дело. В данный момент производство по уголовному делу приостановлено на основании ч.1, ст. 208 УПК РФ (связи с не установлением лица подлежащего привлечению в качестве обвиняемого). До выяснения причин и виновных в произошедшем несанкционированном доступе к платежной системе «МИГОМ», дебиторская задолженность в сумме 451 440 руб. отнесена к V категории качества и по ней создан 100 % резерв.

Отделом Автоматизации были заблокированы все платежные системы Банка и сменены пароли, т.е. произведена регенерация ключей. В банке был усилен контроль за ключевыми носителями. Сотрудникам регенерировали ключи на рабочих местах, ужесточены требования к конфиденциальности паролей.

Также, Банк провел мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности.

На организационном уровне:

- Доступ к информационным системам предоставляется сотрудникам в соответствии функциональным обязанностям и занимаемой должности.
- Администраторы наделяются правами в информационных системах на основании приказов.
- В Банке создана система постоянного надзора, в рамках которой выполняется контроль в информационных системах.
- Система менеджмента информационной безопасности корректируется в соответствии с изменениями в организационной структуре банка и технических средствах обработки информации.
- Выполнена оптимизация процедур управления сложностью используемых паролей и блокировки учетных записей уволенных сотрудников.

На процедурном уровне информационная безопасность обеспечивается в следующих процессах:

- доступ к носителям информации;
- доступ к банковским информационным системам из внешних сетей;

- управление учетными записями и правами пользователей в информационных системах;
- контроль активности пользователей в сети Интернет;
- обучение новых сотрудников основным правилам безопасной работы в системах банка.

К техническим мерам обеспечения информационной безопасности относятся:

- система реагирования на инциденты;
- механизмы идентификации и аутентификации;
- средства криптографической защиты передаваемой информации;
- контроль режимов работы средств вычислительной техники.

В процессе изменения новых информационных систем Банком проводится оптимизацию структуры информационных ресурсов и основных процессов. Банк продолжает реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных.

В рамках проекта проведены работы по приведению информационных систем персональных данных в соответствие с требованиями законодательства в области персональных данных, в частности:

- анализ правовых вопросов защиты персональных данных;
- обследование информационных систем персональных данных и анализ потоков персональных данных;
- оценка выполнения обязанностей по обеспечению безопасности персональных данных требованиям законодательства РФ в области персональных данных;
- анализ по логическому структурированию информационных систем персональных данных;
- определен перечень персональных данных, подлежащих защите от несанкционированного доступа;
- определен режим обработки персональных данных в целом и в отдельных компонентах;
- определен класс информационных систем персональных данных;
- разработаны и утверждены необходимые нормативные документы.

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:

OP - 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 OP равен 1 972,00 тыс. рублей и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) начиная с 01.08.2010г. (Н1 на 01.01.2012г. составил 66,96% с учетом показателя OP)

Управление стратегическим риском включает совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии банка. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) использует:

- SWOT-анализ на основе которого формируются необходимые стратегические мероприятия, позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала банка;
- корректировку полученных количественных показателей.

Контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками в банке осуществляется ежеквартально.

Показатели правового риска и репутационного риска рассчитываются по внутриванковской методике и в течение 2011г. не превышали установленных лимитов.

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 01.01.2012г 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 2011г банк не нарушал размеры (лимиты) открытых валютных позиций.

Информация об уровнях и изменениях банковских рисков доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка на постоянной основе.

Операции со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2012 года связанными с Банком сторонами являются:

Члены совета директоров:

1. Шогенова Марита Гафаровна – Председатель Совета Директоров;
2. Шогенов Ауес Кушбиевич – член Совета Директоров;
3. Шаваев Вячеслав Арсенович – член Совета Директоров;
4. Шогенов Тимур Заурбекович – член Совета Директоров;
5. Ашабоков Артур Бисултанович – член Совета Директоров.

Члены Правления Банка:

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

Лица, образующие группу лиц с Банком:

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

Таблица 15

№	Наименование показателей	Лица, образующие	Члены	Члены
---	--------------------------	------------------	-------	-------

п/п		группу лиц с Банком	Совета директоров	Правления
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	-	-	36
2	Процентные расходы	-	-	121
3	Комиссионные доходы	4,7	-	-
4	Комиссионные расходы	-	-	-

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

Таблица 16.

№ п/п	Наименование показателей	Лица, образующие группу лиц с Банком	Члены Совета директоров	Члены Правления
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	-	12	42
2	Процентные расходы	-	1,2	115,5
3	Комиссионные доходы	3,3	-	-
4	Комиссионные расходы	-	-	-

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

Таблица 17.

№ п/п	Наименование показателей	Лица, образующие группу лиц с Банком	Члены Совета директоров	Члены Правления
1	2	3	4	5
1	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	500
2	Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	-	252

Общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

Таблица 18.

№ п/п	Наименование показателей	Лица, образующие группу лиц с Банком	Члены Совета директоров	Члены Правления
1	2	3	4	5
1	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	650	1100
2	Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	272	716

В отчетном 2011 году по операциям со связанными сторонами резервы на возможные потери не создавались. Кроме того, результаты операций со связанными сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2011 году влияния не оказали.

По состоянию на 01.01.2012 года списочная численность персонала Банка составляет 29,5 человек, в том числе 2 человека находятся в декретном отпуске. В основной управленческий персонал входят члены Совета Директоров и члены Правления Банка указанные выше.

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

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

Таблица 19.

№ п/п	Наименование	Начисления										Удержания			
		Начисленная заработная плата		Премия		Материальная помощь		Больничные		Отпускные		НДФЛ		Профсоюзные взносы	
		2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	Лица, образующие группу лиц с Банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Члены Совета Директоров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Члены Правления	1936	1922	301	416	114	84	0	9	151	203	319	335	22	22
Итого:		1936	1922	301	416	114	84	0	9	151	203	319	335	22	22

Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета за 2011 год Банком проведена следующая работа:

- ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года. По результатам инвентаризации излишков или недостач не установлено;

- Инвентаризация по состоянию на 01.12.2011 года денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2011г. По результатам инвентаризации излишков или недостач не установлено. Кроме того, по результатам инвентаризации было произведено до списание на расходы со счета «Расходы будущих периодов» частичной стоимости подписки на журнал «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» не списанную ранее во втором полугодии 2011 года в сумме 3 тыс.руб.;

- по состоянию на 1 января 2012 года по всем счетам, открытым в ГРКЦ Национального банка КБР получены подтверждения остатков указанных счетов;

- по всем счетам клиентов (в соответствии с условиями заключенных договоров) Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2012 года. Проведена работа по получению от них письменных подтверждений остатков на счетах;

- по состоянию на 01 января 2012г. произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

Все поступившие на корреспондентские счета в последний рабочий день 2011 года денежные средства проведены по счетам клиентов и счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности банка.

Остатка на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.01.2012г. нет.

Все поступившие в последний рабочий день 2011 года расчетные документы клиентов Банка направлены по назначению. Остатков средств на счетах незавершенных расчетов нет.

Проценты по предоставленным кредитам за декабрь 2011 года начислены и отражены на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах в полном объеме.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие и состояние имущества банка в соответствии с требованиями Приложения 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26.03.2007г. № 302-П с учетом изменений и дополнений.

По состоянию на 01.01.2012 года стоимость основных средств, учитываемых на балансовом счете второго порядка 60401 «Основные средства (кроме земли)», составила 25 261 тыс. рублей. Объем основных средств учитываемых в балансе Банка на 01.01.2012 года по сравнению с предшествующим отчетным периодом увеличился на 18,64 % (в 2010 году – 21 291 тыс.руб.) за счет дополнительного приобретения новых объектов ОС на общую сумму 855 тыс.руб. и получение в качестве взноса в уставный капитал Банка нежилого пристроенного помещения площадью 61,9 кв.м. на сумму 3 115 тыс.руб. Кроме того, в 2011 году начато строительство дополнительного офиса в г.Прохладный на сумму 18 000 тыс.руб. По договору строительного подряда денежные средства в сумме 14 500 тыс.руб. уже перечислены на строительство филиала (дополнительного офиса), из которых подрядная организация отчиталась по актам выполненных работ, а Банк принял строительно-монтажные работы на сум-

му 8 904 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2012 года строительство дополнительного офиса осуществляется строго в рамках заключенного договора.

По состоянию на 1 января 2011 года у Банка нет обязательств и требований, учитываемых на счетах глав «Б» - счета доверительного управления и «Г» - срочные сделки Плана счетов бухгалтерского учета.

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

Так, общая сумма дебиторской задолженности по счетам 47423, 60302, 60308, 60312 и 60323 по состоянию на 01.01.2012 года составляет 6 678 тыс.руб.

Задолженности по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.01.2012г. нет.

Дебиторская задолженность по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2012 года составила 5 750 тыс. рублей, в том числе:

- расчеты с ИП Элиашвили Р.С. – 5 603 тыс.руб. (предоплата за СМР по строительству здания дополнительного офиса в г. Прохладный – 83,90 % от общей суммы дебиторской задолженности);

- расчеты с ООО «СМАРТ» - 3 тыс.руб. (предоплата за кассету для приема монет Банка России через платежный терминал – 0,04 % от общей суммы дебиторской задолженности);

- расчеты с ЗАО МАФ «Доверие» - 74 тыс.руб. (предоплата за аудит финансовой отчетности за 2011 год – 1,10 % от общей суммы дебиторской задолженности);

- расчеты с ООО «Руст» - 70 тыс.руб. (предоплата за охрану имущества Банка в январе 2012 года – 1,05 % от общей суммы дебиторской задолженности).

Дебиторская задолженность по счету 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2012 года составила 18 тыс.руб., в том числе:

- требования Банка по переводам денежных средств физических лиц в долларах США по платежной системе МОНИГРАМ – 10 тыс.руб. (0,15 % от общей суммы дебиторской задолженности);

- требования Банка к ИП Ключниченко Л.В. по возмещению расходов по уплате госпошлины, согласно Решения Нальчикского городского суда от 21.07.2011г. – 8 тыс.руб. (0,12 % от общей суммы дебиторской задолженности);

Дебиторская задолженность по счетам 60302 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2012 года составляет 459 тыс.руб., в том числе:

- задолженность бюджета перед Банком по налогу на прибыль – 301 тыс. руб. (4,51 % от общей суммы дебиторской задолженности);

- задолженность за ФСС по оплате листка временной нетрудоспособности работников Банка – 158 тыс. руб. (2,37 % от общей суммы дебиторской задолженности).

Дебиторская задолженность по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2012г. составляет 451 тыс.руб., в том числе:

- сумма комиссии, отраженная на счете по учету «Расчеты с прочими дебиторами», до выяснения причин и виновных в хищении, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа к платежной системе «МИГОМ» - 1 тыс.руб. (0,02 % от общей суммы дебиторской задолженности);

- сумма перевода денежных средств, отраженная на счете по учету «Расчеты с прочими дебиторами», до выяснения причин и виновных в хищении, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа к платежной системе «МИГОМ» - 450 тыс.руб. (6,74 % от общей суммы дебиторской задолженности).

Кредиторская задолженность Банка, отраженная на счетах 47422 и 60301, по состоянию на 01.01.2012г. составила 142 тыс.руб., в том числе:

- обязательства Банка по переводам денежных средств физических лиц в долларах США по платежной системе МОНИГРАМ – 5 тыс.руб. (3,52 % от общей суммы кредиторской задолженности);

- начисленный налог на имущество Банка за 4 квартал 2011г. – 128 тыс.руб. (90,14 % от общей суммы кредиторской задолженности). Перечислен Банком 24.01.2012 года;

- начисленная плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2011 года – 1 тыс.руб.(0,71 % от общей суммы кредиторской задолженности). Перечислен Банком 12.01.2012 года;

- начисленный налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2011г. – 3 тыс.руб.(2,11 % от общей суммы кредиторской. Перечислен Банком 18.01.2012 года;

- начисленный земельный налог за 2011 год – 5 тыс.руб. (3,52 % от общей суммы кредиторской задолженности). Перечислен Банком 24.01.2012 года.

Учетная политика Банка основывается на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 27.03.2007г. № 302-П, других нормативных документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразия отражения банковских операций по счетам.

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

1. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку. Не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов предметы стоимостью на дату приобретения до 20 000 руб. независимо от срока их службы; предметы, служащие менее 1 года - независимо от их стоимости. Оружие, объекты сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве, независимо от цены приобретения, относятся к основным средствам. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

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

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

3. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги и долговые обязательства осуществляется в соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета от 27.03.2007г. № 302-П. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 года в Учетной политике Банка на 2011 год предусмотрен порядок составления годового бухгалтерского отчета с учетом событий после отчетной даты (СПОД), которые оказывают (или могут оказать) существенное влияние на финансовое состояние банка. В учетной политике отражены критерии, состав, временные ограничения и порядок учета операций, принимаемые банком как СПОД.

В период между отчетной датой и датой составления годового отчета имели место факты хозяйственной деятельности, оказавшие влияние на финансово-хозяйственные показатели Банка.

Так, к корректирующим событиям после отчетной даты были отнесены:

- доначисление налога на прибыль за 2011 год – 152 тыс.руб.;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов – 134 тыс.руб.;
- перерасчет и списание излишне начисленных процентов по срочным вкладам физических лиц, в связи с досрочным закрытием счета по инициативе клиента – 67 тыс.руб.;
- списание отрицательной переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 1 398 тыс.руб.;
- списание положительной переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 20 тыс.руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям – 80 тыс.руб.

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

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния банка и финансовых результатов деятельности в 2011 году не было.

В учетную политику Банка на 2011 финансовый год внесены изменения, связанные с изменениями, внесенными в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории РФ № 302-П от 26.03.2007г.

Имущество, приобретенное после 01.01.2008 года стоимостью на дату приобретения до 20 000 руб. независимо от срока службы; имущество, служащее менее 1 года - независимо от его стоимости не признается в качестве объектов основных средств и учитывается в составе материальных запасов.

При списании ценных бумаг, отпуске материальных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО).

Перспективы развития Банка

КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) в дальнейшей своей деятельности намерен укреплять свои позиции на рынке банковских услуг и развивать как старые направления деятельности, так и новые, дополнительные виды банковских услуг, которые ранее не предоставлял своим клиентам и тем самым превратить Банк в универсальный финансовый инструмент. Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей Наших клиентов. Важнейшая составляющая нашей стратегии – является нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение нашей клиентской базы. Для достижения поставленных целей, наряду с уже имеющимися платежными системами «КОНТАКТ», «Золотая Корона», «МОНИГРАМ» и «МИГОМ», Банк в отчетном 2011 году внедрил платежную систему «ЛИДЕР», а также расширил точки обслуживания физических лиц с использованием платежных терминалов в системе «КИБЕРПЛАТ». Банк в 2012 году планирует расширить спектр предоставляемых розничных услуг, внедрив услуги по предоставлению и обслужива-

нию банковских карт, увеличив количество пунктов обслуживания клиентов с использованием платежных терминалов.

Основной активной операцией Банка является кредитование предприятий и организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. При этом в 2012 году предпочтение будет отдаваться кредитованию предприятий и предпринимателей малого и среднего бизнеса. В целях активизации кредитования физических лиц в 2012 году Банком планируется совершенствование программы по кредитованию пенсионеров, разработка и внедрение программ по кредитованию физических лиц.

Принимая во внимание тот факт, что информационные технологии являются ключевым элементом операционной модели, которая объединяет продукты, каналы продаж и клиентов, дают возможность мониторинга и эффективного управления рисками, внося значительный вклад в создание надежно контролируемой операционной среды, Банк и в отчетном 2011 году осуществил значительные вложения в совершенствование информационных систем. Так, в 2011 году в рамках Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк приобрел программные обеспечения для информационной защиты персональных данных на общую сумму 671 тыс. руб.

По итогам деятельности за 2011 год выплата дивидендов по акциям не осуществляется.

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

И.О. Президенты Правления

Главный бухгалтер

MAIL

Дата подписания: 29.02.2012г.

В.А. Шавяев

А.Ю. Тхамсков



Handwritten signature or scribble in dark ink, consisting of several loops and a long diagonal stroke, positioned vertically across the center of the page.

ЗАО «МФ «Доверие»

Пронумеровано,
пронумеровано и
скреплено печатью

37 (тридцать)
семи

лист. 00
из 2-х листов

