

Пояснительная записка к годовому отчету КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ЗАО) за 2012 год

Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк), основанный в 1995г., в своей деятельности руководствуется лицензиями Банка России № 3200 от 06 декабря 2012г. На сегодняшний день, на основании данных лицензий, 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 2012 отчетный год в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» Банком было перечислено 699 тыс.руб., что почти в 2 раза больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2011 году - 371 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2013 года акционерами Банка являются 3 физических лица:

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

В отчетном 2012 году состав акционеров не менялся.

Значимым событием в деятельности Банка за 2012 год является открытие 03.12.2012 года и начало работы дополнительного офиса, расположенного по адресу: КБР, Прохладненский район, г. Прохладный, ул. Свободы, д. 252/1., который является первым внутренним структурным подразделением Банка.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01.01.2013 года Банку не присваивались рейтинги международного и российского рейтингового агентства.

По состоянию на 01.01.2013 года все активы и обязательства Банка сконцентрированы на территории РФ.

В 2012 году Банк продолжил начатые ранее изменения, направленные на укрепление финансовой устойчивости.

Валюта баланса Банка на 01.01.2013г. по сравнению с валютой баланса на 01.01.2012г. увеличилась почти в 1,5 раза и составила 550 512 тыс.рублей.(на 01.01.2012 года – 388 865 тыс.руб.).

В 2012 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;
- расширение уже существовавших систем денежных переводов «Контакт», «Золотая Корона», «Лидер» 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;
- и самое главное – это открытие и запуск работы дополнительного офиса Банка в г. Прохладный.

По итогам 2012 года доходы Банка составили 167 349 тыс. рублей, что почти на 69 % больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2011 году – 99 198 тыс.руб.).

Основными статьями доходов за 2012 год являлись процентные доходы и доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Ниже представлена сравнительная таблица полученных доходов за 2011 и 2012 годы:

Таблица № 1.

№ п/п	Наименование дохода	Сумма дохода за 2012 год (тыс.руб.)	Сумма дохода за 2011 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	50 459	30 759	19 700	64,05%
2	Процентные доходы по размещенным депозитам	133	247	-114	-46,15%
3	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	75	71	4	5,63%
4	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	28 342	18 707	9 635	51,50%
5	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	341	277	64	23,10%
6	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	151	146	5	3,42%
7	Доходы от операций с ценными бумагами	2 489	2 691	-202	-7,51%
8	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	21	29	-8	-27,59%
9	Положительная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте	5 125	1 963	3 162	161,08%
10	Комиссионные вознаграждения за проведение валютных операций	18	11	7	63,64%
11	Доходы от восстановления резервов на возможные потери по кредитным операциям	77 248	44 249	32 999	74,58%
12	Прочие операционные доходы	2 807	8	2 799	34987,50%

13	Прочие доходы (доходы от продажи бланков чековой книжки, доходы за формирование платежных документов, доходы от оприходования излишков денежных средств, штрафы, пени, неустойки)	140	40	100	250,00%
Итого:		167 349	99 198	68 151	68,70%

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

Согласно плана доходов и расходов Банка на 2012 финансовый год, сумма полученных доходов должна была составить 137 640 тыс. рублей. За указанный период фактический размер полученных доходов составил 167 349 тыс. руб., что на 29 709 тыс. руб. или на 21,6 % выше плановых показателей.

Ниже представлена таблица анализа выполнения плана доходов на 2012 финансовый год:

Таблица № 2.

п/п	Наименование дохода	Сумма дохода за 2012 год (тыс.руб.)	Залани- ро- ван- ный объ- ем дохо- дов на 2012 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	50 592,00	53 600,00	-3 008,00	-5,61%
2	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	75,00	84,00	-9,00	-10,71%
3	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	28 342,00	26 670,00	1 672,00	6,27%
4	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	341,00	395,00	-54,00	-13,67%
5	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	151,00	70,00	81,00	115,71%
6	Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	21,00	36,00	-15,00	-41,67%
7	Доходы от операций с ценными бумагами	2 489,00	4 400,00	-1 911,00	-43,43%
8	Положительная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте	5 125,00	2 500,00	2 625,00	105,00%
9	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	18,00	29,00	-11,00	-37,93%
10	Доходы от восстановления резервов на возможные потери по кредитным операциям	77 248,00	49 770,00	27 478,00	55,21%
11	Прочие операционные доходы	2 807,00	51,00	2 756,00	5403,92%
12	Почие доходы(доходы от продажи бланков чековой книжки, доходы за формирование платежных документов, доходы от оприходования излишков денежных средств, штрафы, пени, неустойки, возмещение госпошлины и т.д.)	140,00	35,00	105,00	300,00%
Итого:		167 349,00	137 640,00	29 709,00	21,58%

Расходы Банка за 2012 год составили 144 308 тыс. рублей, что в 1,82 раза больше аналогичного показателя в предыдущем году (в 2010 году – 79 194 тыс. руб.). Основными статьями расходов Банка являются расходы по формированию резервов на возможные потери по кредитным операциям – 88 268 тыс.руб. (61,16 % от общей суммы расходов) и расходы связанные с обеспечением деятельности Банка, которые составляют 21 933 тыс.руб. (15,29 % от общей суммы расходов), в том числе:

- расходы на содержание персонала – 14 834 тыс.руб.(в 2011 году – 9 730 тыс.руб.);

- амортизация – 880 тыс.руб.(в 2011 году - 589 тыс.);
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытия – 1 188 тыс.руб. (в 2011 году - 741 тыс.руб.);
- организационные и управленческие расходы – 3 889 тыс.руб.(в 2011 году - 3922 тыс.руб.);
- налоги и сборы, уплаченные банком (кроме налога на прибыль) – 1 142 тыс.руб.(в 2011 году – 934 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 19 945 тыс.руб., в том числе ввод в эксплуатацию здания дополнительного офиса Банка в г. Прохладный на сумму 18 292 тыс.руб..

Основными факторами изменения (в целом в сторону уменьшения на 33 тыс. руб.) размера организационных и управленческих расходов являются:

- расходы по охране помещений Банка – 731 тыс.руб.(в 2011 году – 1 158 тыс.руб.);
- расходы на рекламу – 516 тыс.руб.(в 2011 году – 92 тыс.руб.);
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 414 тыс.руб.(в 2011 году – 286 тыс.руб.);
- расходы на аудиторские услуги – 106 тыс.руб.(в 2011 году – 96 тыс.руб.);
- расходы на публикацию отчетности – 13 тыс.руб.(в 2011 году – 13 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.) – 2 003 тыс.руб.(в 2011 году – 2 214 тыс.руб.), в том числе: расходы по приобретению программных средств – 966 тыс.руб.; расходы на инкассацию ценностей – 208 тыс.руб.; расходы по приобретению бланков, бумаги и упаковочного материала – 172 тыс.руб.; расходы по уплате госпошлины – 66 тыс.руб.

Балансовая прибыль Банка за 2012 год в сравнении с предыдущим выросла в 1,17 раза и составила 29 384 тыс. руб. (в 2011 году – 25 181 тыс.руб.).

За 2012 финансовый год, Банк уплатил налог на прибыль в размере 6 343 тыс.руб., что в 1,23 раза больше чем в 2011 году (5 177 тыс.руб.), в том числе:

- в федеральный бюджет РФ – 634 тыс.руб. (в 2011 году – 518 тыс.руб.);
- в бюджет субъекта РФ – 5 709 тыс.руб. (в 2011 году – 4 659 тыс.руб.);

Результатом деятельности Банка за 2012 финансовый год является чистая прибыль в сумме 23 040 тыс. руб., что в 1,15 раза больше чистой прибыли, полученной за 2011 год (20 004 тыс. руб.)

Краткое описание результатов по основным направлениям деятельности Банка в 2012 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 2012 и предшествующий год:

Таблица 3.

№ п/п	Наименование показателей	Объем предоставленных кредитов за 2011 год (тыс.руб.).	Объем предоставленных кредитов за 2012 год (тыс.руб.)	Абсолютная величина отклонения (гр.3-гр.4) (тыс.руб.)	Относительная величина отклонения (%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов, всего (2+3) том числе:	339 850	422 713	+ 82 863	124,4
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2) в том числе:	285 656	406 981	+ 121 325	142,5
2.1	по видам экономической деятельности:	285 056	406 981	+ 121 925	142,8
2.1.2	производства пищевых продуктов	-	81 000	+81 000	-
2.1.3	Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	1 500	+ 1 500	-
2.1.4	обработка древесины и производства изделий из дерева	-	-	-	-
2.1.5	строительство зданий и сооружений	160 599	148 660	- 11 939	92,6
2.1.6	сельское хозяйство	20 800	22 500	+ 1 700	108,2
2.1.7	операции с недвижимостью	2 000	-	- 2 000	-
2.1.8	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	57 847	68 192	+ 10 345	117,9
2.1.9	химическое производство	20 000	25 000	+ 5 000	125
2.1.10	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	5 000	+ 5 000	-
2.1.11	прочие виды деятельности	23 810	55 129	+ 31 949	237,8
2.2	на завершение расчетов	600	-	- 600	-
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	262 474	406 981	+ 144 507	155,1
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	58 435	38 673	- 19 762	66,2
3	Физическим лицам	54 194	15 732	- 38 462	29
3.1	из них на потребительские цели	54 194	15 732	- 38 462	29

Объем выданных кредитов Банком заемщикам за 2012 г. по сравнению с предшествующим годом увеличился в 1,2 раза и составил 422 713 тыс. рублей.

Ниже представлены таблицы о качестве активов Банка за предшествующий и отчетный 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 органи- зациям, 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 дохо- дам по требованиям к кредитным организациям	114	114				
2	требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего в том числе:	169 853	115 040	54 615			198
2.1	Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	14 700		14 700			
2.2	Прочие требования	19	11				8
3	Предоставленные физическим ли- цам ссуды (займы) и прочие требо- вания 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 со- здания резервов на возможные по- тери, итого:	231 331	176 052	54 981	100		198
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	222 728	167 457	54 981	100		190

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателей	Сумма требования на 01.01.2013	категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	28 909	28 909				
1.1	Корреспондентские счета	13 892	13 892				
1.2	межбанковские кредиты	15 000	15 000				
1.3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	17	17				
2	требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего в том чис- ле:	346 084	98 833	221 602	25 000		649
2.1	предоставленные кредиты (займы) Раз- мещенные депозиты	-					
2.2	Вложения в ценные бумаги	-					
2.3	Прочие требования	30 076	417	29 200			459
2.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	-					
2.5	Задолженность по ссудам, предоставлен- ным субъектам малого и среднего	316 008	98 416	192 402	25 000		190
3	Предоставленные физическим лицам ссу- ды (займы) и прочие требования к физи- ческим лицам, всего в том числе:	10 426	7 861	2 540	25		

3.1	Ипотечные ссуды	566	566				
3.2	Иные потребительские ссуды	9 860	7 295	2 540	25		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого:	385 419	135 603	224 142	25 025		
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	341 434	121 277	194 942	25 025		

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 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:	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

Ниже представлена таблица о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам (установленных приложением №1 к Указанию Банка России №2332-У) на 01.01.2013г.:

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:	11 982	6 083	5 250		649
2.1	Предоставленные кредиты (займы) Размещенные депозиты					
2.2	Прочие требования	1 335	876			459

2.3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам				
2.4	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	10 647	5 207	5 250	190
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	31	25	6	
3.1	Иные потребительские ссуды	31	25	6	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	12 013	6 108	5 256	649
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10 678	5 232	5 256	190

Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013г. составляет 341 434 тыс. руб. (на 01.01.2012г. 228 728 тыс.руб.), увеличение кредитных вложений составляет 149 %, в абсолютной величине рост составил 112 706 тыс. руб. Доля ссудной задолженности на 01.01.2013г. в общем объеме активов Банка (валюта баланса 709 199 тыс.руб.) составляет 48 %.

Совокупный размер созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013г. составляет 10 678 тыс.руб.(на 01.01.2012г. 908 тыс.руб.). В абсолютной величине объем созданного резерва повысился на 9 770 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 01.01.2012г.:

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				190
2	Прочие требования		8		2
3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам				
4	Всего активы		8		190

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 01.01.2013г.:

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	1 300			198
2	Прочие требования				8
3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам				
4	Всего активы	1 300			206

По состоянию на 01.01.2013 г. общая сумма просроченной задолженности по активам Банка увеличилась на 1 308 тыс. руб. и составила 1 506 тыс.руб.(в 2011 году – 198 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 категории
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 01.01.2013	категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	30 381	23 745	6 636	-	-	-
1.1	со сроком более 1 года	12 520	8 745	3 775	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	5 029		5 029	-	-	-
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (1+2)	35 410	23 745	11 665	-	-	-
3.1	со сроком более 1 года (стр.1.1)	12 520	8 745	3 775	-	-	-

Объем условных обязательств кредитного характера за 2012 год увеличился в 1,1 раза по сравнению с предшествующим годом и составил 35 410 тыс. рублей.

В 2012 году имел место качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объема операций и оборотов Банка. По состоянию на 01.01.2013г. в Банке обслуживается 637 счетов юридических лиц (в том числе 22 счетов в иностранной валюте) и 198 счетов индивидуальных предпринимателей (в том числе 6 счетов в иностранной валюте). По состоянию на 01.01.2012г. в Банке обслуживалось 567 юридических лиц (в том числе 13 счетов в иностранной валюте) и 155 индивидуальных предпринимателей (в том числе 5 счетов в иностранной валюте). За 2012 год количество клиентов данных категорий увеличилось на 16,2 %.

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 2012 года Банк активно наращивал ресурсную базу, увеличив привлеченные средства юридических и физических лиц по сравнению с предыдущим годом в 1,8 раза. Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2013г. составил 314 777 тыс. рублей (на 01.01.2012г. – 180 429 тыс. руб.). Увеличение клиентской базы в 2012 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 2012 финансовый год, планировалось привлечь средства вкладчиков физических лиц (до востребования и на определенный срок) на общую сумму 240 000 тыс.руб.. Фактически за 2012 год было открыто 939 вкладных счетов физических лиц, а по состоянию на 01.01.2013 года остатки на счетах физических лиц по вкладам составили 183 627 тыс.руб., что в 1,3 раза больше аналогичного показателя за предыдущий год (в 2012 году – 143 923 тыс.руб.) и в 1,31 раза ниже запланированного уровня. Причиной

невыполнения плана по вкладам за 2012 год связано со снижением темпа роста остатков на вкладных счетах вызванное снижением процентных ставок по вкладам физических лиц. Мотивацией Банка при принятии решения о снижении процентных ставок по вкладам являлись следующее:

- сокращение процентных расходов;
- замедление темпов роста остатков на вкладных счетах для недопущения избытка в ресурсах;
- поддержание среднерыночного уровня процентных ставок по вкладам в регионе.

Общий объем переводов в валюту РФ в отчетном 2012 году составил 92 942 тыс. рублей, что на 10,39 % меньше чем в предыдущем 2011 году (103 718 тыс.руб.). Общий объем переводов физических лиц в иностранной валюте в 2012 году составил 303 тыс.долларов США, что на 1,35 раза ниже аналогичного показателя за предыдущий год (в 2011 году 409 тыс.долларов США) и 356 тыс.евро, что также на 1,16 раза ниже аналогичного показателя за предыдущий год (в 2011 году 412 тыс.евро).

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

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

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

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

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 (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). Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2013 приведено в таблице №12:

Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2013.

Нормативы	Норматив, %	Факт, %
H1 (норматив достаточности капитала)	не менее 11,0 %	47,42
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	94,67
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	119,36
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	39,99

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 01.01.2013 г. представлены в таблице № 13:

Таблица № 13.

Группа показателей оценки ликвидности		Значение показателя на 01.01.2013г.(%)	Балл	Вес	Экономическое содержание показателя
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	59	1	2	Показывает, какую долю обязательств банк может выполнить в любой момент
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	96	1	3	В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И (H2)
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	121	1	3	В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И (H3)
Показатели оценки ликвидности банка	ПЛ4	44	3	2	Показывает долю обязательств до востребования в общем объеме привлеченных ресурсов
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	-5	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	104	2	1	Показывает, какую долю ссуд клиенты банка – некредитные организации могут погасить за счет остатков по счетам
Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	0	0	0	Характеризует отсутствие (наличие) факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением 255-П
Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	0	0	Характеризует отсутствие (наличие) у Банка фактов неуплаченного недоплатежа в обязательные резервы
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	19	1	2	Показывает, какую долю обязательств перед крупными вкладчиками банк может погасить за счет ликвидных средств в течение 30 дней.
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ	1,29			Представляет собой средневзвешенное значение показателей ПЛ1-ПЛ10

После расчета показателей на 01.01.2013г. значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) равно 1,29. 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 2012г. 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. 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 01.01.2013г. статистические величины не превышают установленные лимиты. В относительном выражении степень риска кредитного портфеля банка можно определить следующим образом:

На 01.01.2013г. по результатам проведенного комплексного анализа степень кредитного риска Банка (Кр) равна 41%, что соответствует высокому 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 (17,53%);

K2 – удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных кредитов (64,49 %);

K21 – удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (57,10%);

K22 – удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (7,33%);

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

K24 – удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле (0,06%).

Кредитный риск увеличился в 2,5 раза по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2012 года, т.к. ухудшилось качество кредитного портфеля. Следует отметить, что в общем объеме кредитного портфеля удельный вес стандартных и нестандартных ссуд составил 92,6%.

Таким образом, необходимо контролировать качество кредитного портфеля банка и оценку финансового состояния заемщиков, для обеспечения прибыльности банка при наступлении всех возможных рисков.

В 2012г. 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 01.01.2013г. составляют 326,0 млн. руб., процентные пассивы 182,9 млн. руб., что говорит о том, что Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. После расчета гзпа 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 01.01.13г. 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
<i>Середина временного интервала</i>	15	60	135	270
<i>Временной коэффициент</i>	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
<i>Коэффициент изменения процентной ставки*</i>	0,04	0,04	0,04	0,04
<i>Изменения чистого процентного дохода за период</i>	1 833 790	-233 600	-338 500	705 180

Изменение чистого процентного дохода за год (суммируем все периоды)

1 966 870

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

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	На 1 января 2013 года	
	Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	-1 966 870	1 966 870

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 1834,0 тыс. руб., -234,0 тыс. руб., -339,0 тыс. руб., 705,00 тыс. руб.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет округленно на 1966,9 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 01.01.2013г. составил 726,0 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 банке усилен контроль за ключевыми носителями. Сотрудникам перегенерировали 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.

Банк продолжает реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных.

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

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

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

где:

ОР - размер операционного риска;

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

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

Согласно вышеуказанному расчету показатель ОР равен 4407,00 тыс. рублей и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) начиная с 01.08.2010г. (Н1 на 01.01.2013г. составил 47,42% с учетом показателя ОР)

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 внутрибанковской методике и в течение 2012г. 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 01.01.2013г. величина открытых валютных позиций составила менее 2 процентов, валютный риск не рассчитывался.

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) банка.

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

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

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 01.01.2013 года связанными с Банком сторонами являются:

Члены совета директоров:

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

Члены Правления Банка:

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

Лица, образующие группу лиц с Банком:

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

В отчетном 2012 году состав Членов совета директоров и Членов Правления не менялся.

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

Таблица 15

№ 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	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 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	-	40	270
2	Процентные расходы	-	1	85
3	Комиссионные доходы	3	-	3
4	Комиссионные расходы	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами в течение 2011 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	-	650	1100
2	Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	272	716

Общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами в течение 2012 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	-	390	3990
2	Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	44	644

В отчетном 2012 году по операциям со связанными сторонами были созданы и восстановлены резервы на возможные потери в сумме 126 тыс.руб.(в 2011 году 0 руб.). Кроме того, результаты операций со связанными сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2012 году влияния не оказали.

По состоянию на 01.01.2013 года списочная численность персонала Банка составляет 36 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		Профессиональные взносы	
		2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
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	1922	2713	416	518	84	221	9	8	203	149	335	437	22	33
Итого:		1922	2713	416	518	84	221	9	8	203	149	335	437	22	33

Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета за 2012 год Банком проведена следующая работа:

- ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года. По результатам инвентаризации излишков или недостат не установлено;

- Инвентаризация по состоянию на 01.12.2012 года денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации излишков или недостат не установлено;

- по состоянию на 1 января 2013 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 2013 года. Проведена работа по получению от них письменных подтверждений остатков на счетах;

- по состоянию на 01 января 2013г. 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 2012 года денежные средства проведены по счетам клиентов и счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности банка.

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

Все поступившие в последний рабочий день 2012 года расчетные документы клиентов Банка направлены по назначению. Остатков средств на счетах незавершенных расчетов нет.

Проценты по предоставленным кредитам за декабрь 2012 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 01.01.2013 года стоимость основных средств, учитываемых на балансовом счете второго порядка 60401 «Основные средства (кроме земли)», составила 45206 тыс. рублей. Объем основных средств учитываемых в балансе Банка на 01.01.2013 года по сравнению с предшествующим отчетным периодом увеличился в 1,8 раза (в 2011 году – 25261 тыс.руб.) за счет дополнительного приобретения новых объектов ОС на общую сумму 1653 тыс.руб. и ввода в эксплуатацию законченного строительством здания дополнительного офиса Банка в г. Прохладный на сумму 18 292 тыс.руб..

По состоянию на 1 января 2013 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 01.01.2013 года составляет 30 154 тыс.руб.

Задолженности по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.01.2013г. нет.

Дебиторская задолженность по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2013 года составила 8 тыс. рублей, в том числе:

- расчеты с ООО «Системы пожарной и охранной сигнализации» – 2 тыс.руб. (предоплата за извещатель о нападении Кукла-Л датчик для операционной кассы – 25,0 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 60312);

- расчеты с ОАО «Ростелеком» – 6 тыс.руб. (предоплата за услуги местной телефонной связи – 75 % от общей суммы задолженности по счету 60312);

Дебиторская задолженность по счету 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2013 года составила 29 309 тыс.руб., в том числе:

- требования Банка по переводам денежных средств физических лиц в долларах США и Евро по платежной системе МОНИГРАМ – 98 тыс.руб. (0,33 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 47423);

- требования Банка к ИП Ключиниченко Л.В. по возмещению расходов по уплате госпошлины, согласно Решения Нальчикского городского суда от 21.07.2011г. – 8 тыс.руб. (0,03 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 47423);

- требования Банка к ООО «Планета Бизнес» по соглашению об уступке права (требования) № 1 от 30.07.2012 года – 14 700 тыс.руб. (50,16 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 47423);

- требования Банка к ООО «Планета Бизнес» по соглашению об уступке права (требования) № 2 от 30.07.2012 года – 14 500 тыс.руб. (49,48 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 47423);

Дебиторская задолженность по счетам 60302 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 389 тыс.руб., в том числе:

- задолженность бюджета перед Банком по налогу на прибыль – 301 тыс. руб. (77,38 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 60302);

- задолженность за ФСС по оплате листов временной нетрудоспособности работников Банка – 88 тыс. руб. (22,62 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 60302).

Дебиторская задолженность по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2013г. 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. (0,22 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 60323);

- 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. (99,78 % от общей суммы дебиторской задолженности по счету 60323).

Кредиторская задолженность Банка, отраженная на счетах 47422 и 60301, по состоянию на 01.01.2013г. составила 269 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 61 тыс.руб., в том числе:

- обязательства Банка по переводам денежных средств физических лиц в долларах США по платежной системе Золотая Корона – 61 тыс.руб. (100 % от общей суммы кредиторской задолженности по счету 47422);

Кредиторская задолженность по счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2013 года составляет 208 тыс.руб., в том числе:

- начисленный налог на имущество Банка за 4 квартал 2013г. – 195,7 тыс.руб. (94,09 % от общей суммы кредиторской задолженности по счету 60301). Перечислен Банком 29.01.2013 года;

- начисленная плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2012 года – 1 тыс.руб. (0,48 % от общей суммы кредиторской задолженности по счету 60301). Перечислен Банком 10.01.2013 года;

- начисленный налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2012г. – 7,8 тыс.руб. (3,75 % от общей суммы кредиторской по счету 60301). Перечислен Банком 16.01.2013 года;

- начисленный земельный налог за 4 квартал 2012 год – 1,5 тыс.руб. (0,72 % от общей суммы кредиторской задолженности по счету 60301). Перечислен Банком 25.01.2013 года;

- профсоюзные отчисления с заработной платы – 2 тыс.руб. (0,96 % от общей суммы кредиторской задолженности по счету 60301).

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

3. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги и долговые обязательства осуществляется в соответствии с приложением II 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 2012 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 2012 год – 1 429 тыс.руб.;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов – 183 тыс.руб.;
- перерасчет, доначисление и списание излишне начисленных процентов по срочным вкладам физических лиц, в связи с досрочным закрытием счета по инициативе клиента – 19 тыс.руб.;
- списание отрицательной переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 124 тыс.руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям – 127 тыс.руб.;
- получение дивидендов по ценным бумагам «Магнитогорский МК» АО за 9 месяцев 2012 года – 34 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 2012 году не было.

В учетную политику Банка на 2012 финансовый год внесены изменения, связанные со вступлением в силу Положения № 385-П от 16.07.2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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, Банк активно будет наращивать перечень и объем предоставляемых клиентам услуг. Кроме того особое внимание будет уделяться дополнительному офису, с целью расширения сферы деятельности и укрепления позиций Банка в данном районе Нашей Республики. Банк в 2013 году планирует в дополнительном офисе оказывать тот же перечень услуг, что и в Головном офисе. Так, по состоянию на 01.01.2013 года Банк уже внедрил в Дополнительном офисе, наряду с переводами денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, такие системы денежных переводов как: «КОНТАКТ», «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», «МОНИГРАМ» и «ЛИДЕР», валюта-обменные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте, операции по вкладам (депозитам) физических лиц. Также в декабре 2012 года, Банк начал вести переговоры о заключении агентских договоров по приему платежей физических лиц в оплату коммунальных платежей в г. Прохладный.

Основной активной операцией банка является кредитование предприятий и организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. При этом в 2013 году предпочтение будет отдаваться также как и в предыдущие годы, кредитованию предприятий и предпринимателей малого и среднего бизнеса. Но при этом Банк планирует увеличить объем кредитования физических лиц как в Головном офисе так и в Дополнительном офисе. В целях активизации кредитования в 2013 году Банком планируется совершенствование уже имеющейся программы по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также разработка новых 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 2012 году осуществил значительные вложения в совершенствование информационных систем. Так, в 2012 году в рамках Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк приобрел и внедрил технические средства для защиты персональных данных и в целом информации на общую сумму 373 тыс. руб. Также, вся работа Банка с информационными ресурсами, в том числе с персональными данными, приведена в соответствие с требованиями законодательства по защите персональных данных.

По итогам деятельности за 2012 год выплата дивидендов по акциям не планируется.

Всю прибыль предполагается направить на увеличение резервного фонда Банка.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



З.А. Шогенов

А.Ю. Тхамокв

Дата подписания: 15.03.2013г.