



Аудиторская фирма «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ»

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ «Донхлеббанк»
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение акционерам и Совету директоров Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытого акционерного общества)

Мы провели аудит прилагаемого отчета о финансовом положении Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытого акционерного общества) по состоянию за 31 декабря 2012 года и соответствующим отчетам о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, о движении денежных средств и об изменениях собственном капитале, составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, год, истекающий в указанную дату.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство аудируемого лица. Эта ответственность включает разработку, осуществление и обеспечение внутреннего контроля, имеющие существенное значение при:

- подготовке и справедливом представлении финансовой отчетности, которая не содержит искажений сведений из-за мошенничества или ошибок;
- выборе и применении соответствующей учетной политики кредитной организации;
- приведении учетных оценок, которые являются обоснованными в сложившейся ситуации.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении данной финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита. Мы проводили аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали правила этики, планировали, проводили аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность содержит существенных искажений.

Аудит включал в себя выполнение процедур для получения аудиторских доказательств о величинах раскрытия сведений в финансовой отчетности. Выбираемые процедуры зависели от суждений аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности из-за мошенничества или ошибок. Производя оценку этих рисков, аудитор принимал во внимание состояние внутреннего контроля, имеющего отношение к подготовке и справедливому представлению финансовой отчетности для того, чтобы разработать аудиторские процедуры, которые являются соответствующими в сложившейся ситуации, но не для выражения мнения относительно эффективности внутреннего контроля организации. Аудиторская проверка также включала исследование уместности принципов используемой учетной политики и разумности учетных оценок, сделанных руководством организации, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что полученные аудиторские доказательства являются достаточными и соответствующими для обеспечения обоснованного выражения нашего мнения.

По мнению ООО «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ», прилагаемая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, дает достоверное и объективное представление во всех существенных аспектах о финансовом положении Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытого акционерного общества) по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель директора
ООО «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ»

25 июня 2013 года


 П.П. Шевцов

**Финансовая отчетность
Небанковской кредитной организации «Зеленокумская»
(Открытого акционерного общества),
подготовленная в соответствии с МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА В КОТОРОЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
Первоначальное признание финансовых инструментов	17
Обесценение финансовых активов	17
Прекращение признания финансовых активов	19
Денежные средства и их эквиваленты	20
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20
Средства в других банках	20
Кредиты и дебиторская задолженность	21
Основные средства	21
Амортизация	22
Операционная аренда	22
Финансовая аренда	22
Заемные средства	23
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
Выпущенные долговые ценные бумаги	24
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	24
Обязательства кредитного характера	24
Уставный капитал и эмиссионный доход	25
Собственные акции, выкупленные у акционеров	25
Дивиденды	25
Отражение доходов и расходов	25
Налог на прибыль	26
Взаимозачеты	26
Учет влияния инфляции	27
Оценочные обязательства	27
Заработная плата и связанные с ней отчисления	27
Операции со связанными сторонами	27
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	32
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	33
ПРИМЕЧАНИЕ 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	33
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
ПРИМЕЧАНИЕ 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ДИВИДЕНДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	42

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ВЕЛЕНЮКУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
ПРИМЕЧАНИЕ 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	46

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

(тыс.руб.)

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1128	50056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	3	576
Средства в других банках	6	10028	0
Кредиты	7	99704	95957
Основные средства	8	1271	1371
Текущие требования по налогу на прибыль		354	0
Прочие активы	9	107	172
Итого активы		112595	148132
Обязательства			
Средства клиентов	10	148	36809
Прочие обязательства	11	25	389
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	291
Отложенное налоговое обязательство	17	977	481
Итого обязательства		1150	37970
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	92363	92363
Добавочный капитал	12	2340	2340
Фонд переоценки основных средств		10	10
Нераспределенная прибыль		16732	15449
Итого собственный капитал		111445	110162
Итого обязательств и собственного капитала		112595	148132

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 10 июня 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Гогова

[Handwritten signature]

Лоза А.И.

Гогова В.П.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(тыс. руб.)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	13	21441	22854
Процентные расходы	13	0	(2)
Чистый процентный доход		21441	22852
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	(2236)	462
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		19205	23314
Комиссионные доходы	14	1037	6932
Комиссионные расходы	14	(131)	(848)
Прочие операционные доходы	15	148	316
Изменение сумм обесценения прочих активов		0	0
Итого операционные доходы		20259	29714
Операционные расходы	16	(13941)	(21378)
Прибыль (убыток) до налогообложения		6318	8336
Расход по налогу на прибыль		(2034)	(2049)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		4284	6287
Прочие компоненты совокупного убытка		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного убытка		0	0
Совокупный доход (убыток) за период	17	4284	6287

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 10 июня 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Гогова

[Handwritten signature]

Доза А.И.

Гогова В.П.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 года		92363	2340	11	9159	103873
Изменение фонда переоценки, не влияющий на совокупный доход за год		0	0	(1)	1	0
Совокупный доход за год	17	0	0	0	6287	6287
Остаток за 31 декабря 2011 года		92363	2340	10	15447	110160
Дивиденды		0	0	0	(3047)	(3047)
Изменение фонда переоценки, не влияющий на совокупный доход за год		0	0	0	0	0
Совокупный доход за год	17	0	0	0	4284	4284
Корректировки по РПБУ, оказавшие влияние на нераспределенную прибыль		0	0	0	48	48
Остаток за 31 декабря 2012 года		92363	2340	10	16732	111445

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 10 июня 2013 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Лоза А.И.

Лоза А.И.

Гогова В.П.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тыс. руб.)

	Примечание	2012	2011
Раздел 1.1. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		21400	22840
Проценты уплаченные	13	0	(2)
Комиссии полученные	14	1037	6932
Комиссии уплаченные		(131)	(828)
Прочие операционные доходы		148	316
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(13456)	(21151)
Уплаченный налог на прибыль		(1057)	(1482)
Итого раздел 1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7941	6625
Раздел 1.2. (Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		573	(283)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(10000)	37016
Чистый (прирост) снижение по кредитам		(5970)	(17203)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(324)	665
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		(36661)	(14152)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(871)	(285)
Итого раздел 1.2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(53253)	5758
Итого раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(45312)	12383
Раздел 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(569)	(123)
Выручка от реализации основных средств		0	0
Итого раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности		(569)	(123)
Раздел 3. Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(3047)	0
Итого раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		(3047)	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (до влияния изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты)		(48928)	12260
Раздел 4. Влияние изменений обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (с учетом влияния изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты)		(48928)	12260
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	50056	37796
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1128	50056

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 10 июня 2013 года



Тогова

[Handwritten signature]

Лоза А.И.

Тогова В.П.

Примечания к финансовой отчетности.

Примечание 1. Основная деятельность кредитной организации.

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

С 23.03.2012 года Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество) изменил свои наименования на:

полное наименование: Небанковская кредитная организация «Зеленокумская» (Открытое акционерное общество) (далее-НКО)

сокращенное: НКО «Зеленокумская» (ОАО)

ИНН: 2619008390

ОГРН: 1022600000345

ОКВЭД: 65.2

Государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы, связанных с изменением статуса банка на статус небанковской кредитной организации, произведена 21.02.2012 года. Новая лицензия № 1239-Д на совершение банковских операций выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 11.03.2012 года, представляет НКО право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

выдача банковских гарантий.

НКО «Зеленокумская» (ОАО) не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга). Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства кредитной организации не присваивался.

Кредитная организация имеет один филиал, расположенный в г. Москва. Филиал «Московский» НКО «Зеленокумская» (ОАО) зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 16.02.2009 года за № 1239-Д/1. Местонахождение филиала г.Москва, пер.Скорняжкий, 7, корпус 1.

В 2012 году деятельность кредитной организации осуществлялась в соответствии с имеющейся лицензией. Различий в видах операций, проводимых как головным офисом, так и филиалом «Московский», находящихся в различных географических регионах, не было.

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность кредитной организации в 2012 году, являлись:

- изменение статуса банка на статус небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитные и кредитные операции;

- смена единоличного исполнительного органа кредитной организации;

- проведение работы с клиентами по расторжению договоров банковского счета с одновременным закрытием расчетных счетов клиентов;

- получение новой лицензии на осуществление банковских операций;

- приведение в соответствие с новым статусом кредитной организации всех внутренних документов;

- разработка перспективного плана развития кредитной организации на 2012 год.

В качестве стратегических целей кредитной организации, зарегистрированной в новом статусе, выступают:

- создание стабильной клиентской базы, пользующейся кредитными продуктами;

- качественное депозитное и кредитное обслуживание клиентов;

- проведение работы, направленной на увеличение спектра оказываемых услуг;

- укрепление доверия со стороны клиентов;

- сохранение конкурентоспособности кредитной организации.

В целях роста ресурсной базы кредитная организация планирует привлекать средства юридических лиц в депозиты. Источником роста ресурсной базы также будет являться прибыль, полученная от оказания банковских услуг.

В отчетном году изменений в составе акционеров не произошло: общее количество акционеров по-прежнему составляет 18 с суммой уставного капитала 90000 тыс. руб., из которых на долю физических лиц приходится 11 акционеров с суммой уставного капитала 88876,24 тыс. руб. (98,75%), на долю юридических лиц

- 7 акционеров с уставным капиталом - 1123,76 тыс.руб. (1,25%). Мажоритарным собственником кредитной организации является Верховцев С.Н. (проживающий в г. Москва), доля акций в уставном капитале которого за 31.12.2012 года составляет 78,58% (70719188 акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая).

Совет директоров НКО состоит из пяти человек. В 2012 году произошли следующие изменения в составе Совета директоров НКО: 30.03.2012 года на годовом общем собрании акционеров (протокол № 1) в состав членов Совета директоров был избран Лоза Александр Иванович, занимавший в тот момент должность Заместителя Председателя Правления. Члены Совета директоров избраны общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Председателем Совета директоров НКО избран акционер Верховцев Сергей Николаевич.

В настоящее время членами Совета директоров являются:

1. Бродецкая Ирина Эдуардовна – Генеральный директор ООО «Аудит-СВ» г. Москва;
2. Верховцев Сергей Николаевич – главный эксперт ОАО «НПП «Интеграл» г. Дубна;
3. Закарян Иван Ованесович – Генеральный директор ООО «И – Трейд» г. Москва;
4. Лоза Александр Иванович – Председатель Правления НКО «Зеленокумская» (ОАО);
5. Сизинцева Елена Владиславовна – временно не работает, г. Москва.

Кроме Верховцева Сергея Николаевича, доля участия которого, как было указано выше, составляет 78,58% акций, остальные члены Совета директоров акциями НКО не владеют.

Руководство текущей деятельностью кредитной организации осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление, состоящий на данный момент из четырех сотрудников НКО:

Лоза Александр Иванович – Председатель Правления НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 10 лет.

Бевз Виктория Валерьевна – юрисконсульт НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 12 лет;

Быкова Ирина Алексеевна – начальник кредитно-экономического отдела НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 27 лет;

Гогова Валентина Павловна – главный бухгалтер НКО «Зеленокумская» (ОАО), стаж работы в банковской системе – 33 года.

Родственные связи членов Правления НКО с членами Совета директоров, акционерами и другими членами Правления отсутствуют.

Председатель Правления и члены Правления акционерами НКО не являются.

Члены Совета директоров НКО и коллегиального исполнительного органа действуют на основании Устава НКО и Положений о Совете директоров и Правлении.

Среднесписочная численность сотрудников НКО на конец 2012 года с учетом филиала и сокращения штата работников в связи с изменением статуса кредитной организации составила 21 человек (2011: 42 человека).

Информация о кредитной организации размещена в сети Интернета на WEB - сайте www.zelbank.com.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность.

Состояние банковской системы Российской Федерации отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования. В настоящий момент в мировой экономике, в том числе и в экономике Российской Федерации наблюдаются последствия финансового кризиса 2008 года.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски оказали негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Дополнительные трудности для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковская система России также не лишена внутренних проблем: в ней нет налаженной системы взаимодействия между банками различного уровня; нет единой государственной программы развития банков в регионах страны, а также стратегической модели региональных банков. Все это отрицательно сказывается на организации расчетных правоотношений между банками, которые в рыночной экономике выступают в качестве регулятора экономических отношений.

Несмотря на проводимые государством мероприятия по осуществлению посткризисной реструктуризации банковской системы, удалось сохранить в стране рыночно ориентированный банковский сектор, хотя он еще недостаточно развит. При общем сокращении числа кредитных организаций за последние пять лет в два раза увеличилось количество небанковских кредитных организаций. Тенденция их роста, на наш взгляд, будет сохранена, так как небанковские организации при лояльной процедуре создания и функционирования становятся более привлекательными.

Банковский сектор в 2012 году решал непростую задачу получения прибыли. Проблема состоит в низком спросе на кредитные ресурсы, поскольку по текущему уровню риска стоимость привлекаемых средств для большинства предприятий слишком высока, а наиболее высоконадежные компании кредитами уже обеспечены.

Наряду с этим, для кредитных организаций задача усложняется наличием более дорогостоящих пассивов. В таких условиях трудно конкурировать с государственными банками, обладающими существенным преимуществом по части кредитных ставок. Также усиливается конкуренция кредитных организаций друг с другом за ту часть рынка, которая по тем или иным причинам осталась без внимания.

Банковская система края в настоящее время насчитывает 6 кредитных организаций и 42 филиала банков других территорий (в большинстве своем банков Москвы и Санкт-Петербурга). Ведущее место в осуществлении денежных расчетов принадлежит Сберегательному банку России, обладающему широкой сетью филиалобосвоенных и внутренних структурных подразделений в 29 городах и районах края, и имеющего в своем составе более 350 подразделений, в том числе 5 подразделений в Советском районе, включая г. Зеленокумск, и Ставропольпромстройбанку – ОАО, имеющему развитую сеть в городах и районах края (5 филиалов, 14 дополнительных офисов и 97 банкоматов).

По данным статистики, Ставропольский край остается одним из наименее охваченных регионов по количеству банковских точек обслуживания на 1000 населения. Таким образом, можно говорить о том, что уровень конкуренции в банковском секторе Ставропольского края ниже, чем в среднем по Российской Федерации. В связи с этим НКО «Зеленокумская» (ОАО) определяет географию своего активного присутствия на рынке банковских услуг следующими территориальными районами: Советский, Буденновский, Новоселицкий, Георгиевский, Степновский, Кировский.

Экономический кризис помимо негативного влияния оказал и стимулирующее воздействие на экономику Ставропольского края. Производители, оказавшиеся в условиях жесточайшей конкуренции и необходимости экономить потребляемые ресурсы, начали активно перестраивать свою производственную политику, сокращать издержки, применяя инновационные подходы. Кроме того, кризис заставил некоторые крупные корпорации, в том числе иностранные, перенести свои производственные площади в наиболее выгодные регионы, к которым относится и Ставропольский край.

Руководство кредитной организации не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Примечание 3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

К основным корректировкам, используемым кредитной организацией относятся:

- инфлирование уставного капитала;
- сторно корректировки прошлого года;
- сторно резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- начисление резервов по МСФО;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНОУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

- сторно амортизации по РПБУ;
- начисление амортизации по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения;
- списание с амортизированных по МСФО основных средств.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организации новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций кредитной организации, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются, агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, которые не были приняты кредитной организацией ещё не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам; усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора»; усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую оценку.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНОКУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 42.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску - Совет директоров НКО.

Владельцы или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после ее утверждения.

Уровень существенности принимается равным 1% от валюты баланса. По своему усмотрению кредитная организация может уточнять статьи со значением меньше уровня существенности.

Руководством НКО принято допущение о том, что финансовые инструменты сроком до 1-го года рассматриваются как инструменты, по которым изменение стоимости денежных потоков считается ничтожным, ввиду незначительности сроков.

Руководством принято решение о том, что из-за округления до тысяч рублей погрешность может составлять +/- 2 тысячи рублей, и не повлечет искажений в понимании отчетности.

Примечание 4. Принципы учетной политики.

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и

требует применение профессионального суждения. Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Кредитная организация использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом, полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию сложных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконта с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента — это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должны принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов.

которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет («есть ли событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

• любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

• у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

• заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

• стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

• кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

• активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

• существует информация об имеющихся случаях степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженные в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов, не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных покупателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателем, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.

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

- если кредитная организация передает все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если кредитная организация сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если кредитная организация не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового

обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированные в Банке России и по которым начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, представленные кредитной организацией банками-контрагентами, за исключением:

размещений «овернайт»;

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средств в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыль или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыль или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства

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

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Амортизация

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

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Офисное оборудование	5 лет
Компьютерное оборудование	3 лет
Прочие объекты	5 лет

Примененный по отношению к активу метод амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

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

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Финансовая аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму

дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично — на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Кредитная организация относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией.

Финансовое обязательство включает встроенный производный инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательствам по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНОКУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕПОКУМСКАЯ» (ОАФ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

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

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

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

когда отложенное налоговое обязательства возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент её совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временных разниц и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемые временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относятся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент её совершения не влияет на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах также отражаются в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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

Операции со связанными сторонами

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Денежные средства в кассе	223	4586
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	905	45470
Итого денежные средства и их эквиваленты	1128	50056

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании

20.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 23.

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 3 тыс. руб. (на 31.12.2011 года - 576 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Примечание 6. Средства в других банках

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Депозит в Банке России	10028	0
Итого средства в других банках	10028	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках представлены размещенным депозитом в Банке России, тогда как за 31 декабря 2011 года средства в других банках в отчетности отсутствовали.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 23.

Примечание 7. Кредиты

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Кредиты субъектам малого предпринимательства	85724	82087
Кредиты государственным и муниципальным организациям	1499	1340
Кредиты физическим лицам	15193	13006
Итого кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	102416	96433
Резерв под обесценение кредитов	2712	476
Итого кредиты	99704	95957

По состоянию за 31 декабря 2012 года задолженность по кредитам значится за 238 ссудозаемщиками с общей суммой задолженности 102416 тыс. руб., из них за 21-м субъектом малого предпринимательства на сумму 85724 тыс. руб., 1-ой государственной организацией на сумму 1499 тыс. руб. и 216-ю индивидуальными заемщиками на сумму 15193 тыс. руб. (В 2011 году задолженность имела место в сумме 96433 тыс. руб. по 223-м заемщикам, в числе которых 25 субъектов малого предпринимательства на сумму 82087 тыс. руб., 1 государственная организация на сумму 1340 тыс. руб. и 197 индивидуальных заемщиков на сумму 13006 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов составил 2712 тыс. руб. (2011 год - 476 тыс. руб.). На отчетную дату реструктурированная задолженность по кредитам отсутствует, в то время как на соответствующую дату прошлого года имела место реструктурированная задолженность в сумме 10000 тыс. руб. по кредиту, выданному ООО «Норд-ЦРМС».

Изначально предоставленные кредиты отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного вознаграждения).

Последующая оценка кредитов с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом начисленных резервов под обесценение кредитов, с оставшимся сроком погашения менее 1-года - по фактической стоимости. По состоянию за 31 декабря 2012 года метод эффективной ставки процента применен к финансовым активам в сумме 2750 тыс. руб. двух заемщиков, имеющих кредиты с оставшимся сроком погашения более одного года: ООО «Орбита-НК» - в сумме 1250 тыс. руб. и ИП Разгуляев С.В. - в сумме 1500 тыс. руб. По данным заемщикам произведен расчет амортизированной стоимости, исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения актива, что привело к снижению справедливой стоимости актива на 0,5 тыс. руб. по ИП Разгуляеву С.В. При этом, по ООО «Орбита-НК» расчет амортизированной стоимости к снижению справедливой стоимости актива не привел. По состоянию за 31 декабря 2011 года метод эффективной ставки процента был применен к финансовым активам трех заемщиков в общей сумме 12700 тыс. руб. (ООО «Юг» - 5200 тыс. руб., ООО «ПромВент-Центр» - 5000 тыс. руб. и ООО «Ландыш» - 2500 тыс. руб.), что привело к снижению справедливой стоимости актива на 3 тыс. руб. по двум заемщикам (ООО «Юг» и ООО «ПромВент-Центр»).

Не дисконтировались кредиты в следующих случаях:

- кредиты, выданные на срок до одного года;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНОКУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

- долгосрочные кредиты с оставшимся сроком погашения менее одного года;
- долгосрочные кредиты, выданные по ставке, находящейся в диапазоне +/- 20% от рыночной ставки.

В первом и втором случаях стоимость кредита равна номинальной стоимости.

На индивидуальной основе оценены «проблемные кредиты», и крупные кредиты, обесценение которых может оказать существенное влияние на деятельность кредитной организации.

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012 года	(476)	0	0	(476)
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение кредитов) в течение года	(2117)	(119)	0	(2236)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2012 года	(2593)	(119)	0	(2712)

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 года	(820)	(118)	0	(938)
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение кредитов) в течение года	344	118	0	462
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2011 года	(476)	0	0	(476)

Далее представлена структура кредитов НКО по отраслям экономики:

	2012		2011	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Строительство	42800	41,8	47059	48,8
Сельское хозяйство	20300	19,8	4900	5,1
Торговля	12349	12,1	13854	14,4
Промышленность	1774	1,7	2476	2,5
Транспорт	0	0	5138	5,3
Туризм	0	0	10000	10,4
Физические лица	15193	14,8	13006	13,5

прочие	10000	9,8	0	0
Итого кредиты	102416	100	96433	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года к категории крупных заемщиков, размер кредитов по которым превышает 10 % от капитала НКО или 111445 тыс. руб., отнесено 2 заемщика с общей суммой задолженности по кредитам 37800 тыс. руб., что занимает 36,9% в объеме кредитов до вычета резервов под обесценение кредитов. (По состоянию на 31 декабря 2011 года к категории крупных заемщиков было отнесено 3 заемщика с общей суммой задолженности по кредитам 51198 тыс.руб. или 53,1% в общем объеме кредитов до вычета резервов под обесценение кредитов).

На отчетную дату задолженность по кредитам, связанным с НКО лицам, а именно акционерам кредитной организации, владеющим акциями в размере более 5 % уставного капитала кредитной организации составляет 890 тыс. руб., в то время, как на отчетную дату прошлого года отсутствовала.

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	2012	2011
Потребительские кредиты	15193	13006
Итого кредитов физическим лицам	15193	13006
Резерв под обесценение кредитного портфеля	119	0
Итого кредиты физическим лицам	15074	13006

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	108	108
Кредиты обеспеченные:				
- оборудованием и транспортными средствами	1732	0	238	1970
- прочими активами	10624	1499	0	12123
- поручительствами третьих лиц	73368	0	14847	88215
Итого кредитов	85724	1499	15193	102416

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	94	94
Кредиты обеспеченные:				
- оборудованием и транспортными средствами	10814	0	725	11539
- прочими активами	1318	1340	0	2658
- поручительствами третьих лиц	69955	0	12187	82142

Итого кредитов	82087	1340	13006	96433
----------------	-------	------	-------	-------

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные	83131	1499	15126	99756
Индивидуально обесцененные:				
- ухудшение финансового состояния	0	0	0	0
- финансовое состояние достоверно не определяется	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1	1
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2251	0	0	2251
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	66	66
- с задержкой платежа свыше 360 дней	342	0	0	342
Итого индивидуально обесцененные	2593	0	67	2660
Общая сумма кредитов до вычета резерва	85724	1499	15193	102416
Резерв под обесценение кредитов	2593	0	119	2712
Итого кредитов	83131	1499	15074	99704

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные	81611	1340	13006	95957
Индивидуально обесцененные:				
- ухудшение финансового состояния	0	0	0	0
- финансовое состояние достоверно не определяется	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	476	0	0	476
Итого индивидуально обесцененные	476	0	0	476
Общая сумма кредитов до вычета резерва	82087	1340	13006	96433
Резерв под обесценение кредитов	476	0	0	476
Итого кредитов	81611	1340	13006	95957

Основными факторами, которые НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию за 31 декабря 2012 года, как и в 2011 году, основным фактором, оказавшим влияние на обесценение кредитов, явилось ухудшение качества обслуживания долга. Так, общая сумма обесцененных кредитов составила 2660 тыс. руб., что в общей ссудной задолженности до вычета резерва занимает 2,6% (в 2011 году 476 тыс. руб. или 0,5%).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Справедливая стоимость выданных кредитов представлена в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Данные о движении основных средств и начисленной амортизации за 2012 год.

(тыс.руб.)

	Примечания	Автотранспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие объекты	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2011		57	457	710	1224
Первоначальная стоимость на 31.12.2011		307	1314	1754	3375
Поступления по первоначальной стоимости		0	46	0	46
Выбытия по первоначальной стоимости		(307)	(474)	(245)	(1026)
Первоначальная стоимость на 31.12.2012		0	886	1509	2395
Накопленная амортизация на 31.12.2012		(250)	(856)	(1044)	(2150)
Амортизационные начисления за год	16	(57)	(277)	(335)	(669)
Амортизационные начисления по выбывшим объектам		307	474	245	1026
Накопленная амортизация на 31.12.2012		0	(659)	(1134)	(1793)
Балансовая стоимость на 31.12.2012		0	227	375	602

Данные о движении основных средств и начисленной амортизации за 2011 год.

(тыс.руб.)

	Примечания	Автотранспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие объекты	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2010		(127)	(1315)	(859)	(2301)
Первоначальная стоимость на 31.12.2010		307	2083	1918	4308
Поступления по первоначальной стоимости		0	21	102	123
Выбытия по первоначальной стоимости		0	(134)	(161)	(295)
Первоначальная стоимость на 31.12.2010		307	1970	1859	4136
Накопленная амортизация на 31.12.2010		(127)	(1315)	(859)	(2301)
Амортизационные начисления за год	16	(61)	(373)	(325)	(759)
Амортизационные начисления по выбывшим объектам		0	134	161	295
Накопленная амортизация на 31.12.2011		(188)	(1554)	(1023)	(2765)
Балансовая стоимость на 31.12.2011		119	416	836	1371

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНОКУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Сумма выбывших основных средств по первоначальной стоимости 1026 тыс. руб. включает в себя стоимость выбывших основных средств 307 тыс. руб. и полностью амортизированных основных средств, которые по-прежнему используются в работе - 719 тыс. руб.

Примечание 9. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Требования по получению комиссии по расчетным операциям и абонентской платы за пользование системой Банк- клиент	3	7
Материальные запасы	58	87
Госпошлина	21	
Прочие (подписка, абонентская плата за пользование системой ПО АСТРАЛ, неисключительные права использования антивируса, электронной отчетности, программного обеспечения)	15	42
Возмещение коммунальных услуг субарендаторами	10	0
Аудиторские услуги	0	36
Итого прочих активов	107	172

Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы.

Примечание 10. Средства клиентов

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Государственные и общественные организации	16	5109
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	0	5109
Прочие юридические лица	132	31700
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	0	31700
Итого средств клиентов	148	36809

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Строительство	0	0	18841	51,2
Сельское хозяйство	0	0	228	0,6
Торговля	0	0	11778	32,0
Промышленность	0	0	2183	5,9
Прочие отрасли	148	100	3779	10,3
Итого средств клиентов	148	100	36809	100

В связи с изменением статуса банка на небанковскую кредитную организацию, осуществляющую депозитные и кредитные операции, в отчетном периоде кредитная организация проводила работу по расторжению договоров банковского счета и закрытию расчетных счетов клиентов. За 31 декабря 2012 года договора банковского счета не расторгнуты со 137 клиентами остатки средств на расчетных счетах, которых составляют 148 тыс. руб.

Географический анализ, анализ по структуре валют представлен в Примечании 20, по справедливой стоимости - в Примечании 23.

Примечание 11. Прочие обязательства

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Расчеты по хозяйственным операциям	9	33
Расчеты с работниками по оплате труда	0	267

Примечания со страницы 10 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНОКУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Расчеты с контрагентами	16	0
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	89
Итого прочих обязательств	25	389

За 31 декабря 2012 года в состав прочих обязательств входят обязательства перед контрагентами, которые не могут быть востребованы и будут учитываться до истечения срока исковой давности.

Примечание 12. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	2012 год			2011 год		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	90000	0,001	92363	90000	0,001	92363
ИТОГО уставный капитал	90000	0,001	92363	90000	0,001	92363
Добавочный капитал			2340			2340

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Инфлирование уставного капитала связано с покупательской способностью рубля на момент внесения на накопительный счет от реализации акций каждой эмиссии и проведением теста на его обесценение.

Сумма уставного капитала переоценена с использованием индекса потребительских цен с момента создания кредитной организации по 31 декабря 2002 года согласно статистическим данным Госкомстата РФ и составила 92363 тыс. руб.

В 2012 году пополнение уставного капитала не осуществлялось.

В 2009 году акционеры кредитной организации оказали безвозмездную финансовую помощь в сумме 2340 тыс.руб. Согласно Концепции МСФО (параграф 70) безвозмездная помощь, оказанная собственниками кредитной организации, признается в качестве добавочного капитала. Международные стандарты финансовой отчетности подразумевают под доходом только реально заработанные денежные средства, не связанные с поступлениями от собственников организации. Сумма добавочного капитала составила 2340 тыс.руб.

Примечание 13. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Процентные доходы		
По размещенным средствам юридическим и физическим лицам	21413	21949
По размещенным средствам кредитным организациям	28	905
Итого процентные доходы	21441	22854
Процентные расходы		
От привлечения средств от кредитных организаций	0	2
Итого процентные расходы	0	2
Чистые процентные доходы	21441	22852

Примечание 14. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	12	972
Комиссия по кассовым операциям	1006	5893
Комиссия по другим операциям	19	67

Примечания со страниц 10 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого комиссионных доходов	1037	6932
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(131)	(848)
Итого комиссионных расходов	(131)	(848)
Чистый комиссионный доход	906	6084

Примечание 15. Операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2011
От сдачи имущества в аренду	141	12
Продажа чековых книжек, выдача справок и другие платные услуги	7	304
Итого операционных доходов	148	316

Примечание 16. Операционные расходы

	(тыс. руб.)		
	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		8374	12424
Амортизация основных средств	8	669	759
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2549	3767
Охрана		1112	1947
Услуги связи		484	614
Аудит		137	110
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		531	1291
Прочие		91	466
Итого операционных расходов		13947	21378

Примечание 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс.руб.)	
	2011	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1057)	(1773)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(977)	(276)
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	(2034)	(2049)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20 % (2011 год – 20 %).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	6318	8336
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2011 г. 20%)	(1264)	(1667)
Расходы по налогу на прибыль за год по МСФО	(2034)	(2049)
Прибыль (убыток) по МСФО после налогообложения	4284	6287

Временные разницы, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с нетной стоимостью некоторых активов.

	Расчет отложенного налога				Отложенное налогообложение
	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база (РПБУ)	Разница	Тип разницы	
2012 год					
Амортизация по ОС	(1793)	(3072)	(1279)	вычитаемая временная разница	(256)
Резервы под обесценение кредитов	(2712)	(6314)	(3602)	налогооблагаемая временная разница	(720)
Резервы под обесценение прочих активов	0	(5)	(5)	налогооблагаемая временная разница	(1)
Итого	(4505)	(9391)	(4886)		(977)
2011 год					
Амортизация по ОС	(2765)	(2676)	89	вычитаемая временная разница	18
Резервы под обесценение кредитов	(476)	(2965)	(2489)	налогооблагаемая временная разница	(498)
Резервы под обесценение прочих активов	0	(6)	(6)	налогооблагаемая временная разница	(1)
Итого	(3241)	(5647)	(2406)		(481)

Примечание 18. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных кредитной организацией у акционеров.

	2012	2011
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций НКО (тыс.руб.)	4284	6287
Прибыль (убыток) за год (тыс.руб.)	4284	6287
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи штук)	90000	90000
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,05	0,07

Примечание 19. Дивиденды

За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль НКО в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составила 3462 тыс. руб. (2011 год 5141 тыс.руб.), выплата дивидендов объявлена в сумме 3420 тыс. руб. (2011 год 3060 тыс. руб. из которых выплачено 3047 тыс. руб.).

Примечание 20. Управление рисками

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

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление

операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха НКО погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организацией, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет ответственное лицо – главный бухгалтер НКО. Совет директоров НКО в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления кредитной организацией, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска, а также устанавливает лимиты на операции, подверженные риску в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками кредитной организации.

Кредитный риск

Кредитная организация подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижение их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций НКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

НКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются кредитной организацией. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежеквартально) лицом, предусмотренным регламентом составления финансовой отчетности.

В целях снижения рисков в кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

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

Решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом. Заседания комитета проходят по мере необходимости. Лимиты устанавливаются исходя из размера собственных средств (капитала) кредитной организации и норматива максимального размера риска на одного заемщика.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью. Основными факторами, влияющими на группу риска, являются качество обслуживания долга и наличие обеспечения.

В соответствии с политикой и процедурами кредитной организации в отношении обеспечения НКО может принимать несколько видов обеспечения по одному выданному кредиту. В таких случаях стоимость обеспечения, принятого НКО, может превышать сумму кредита, предоставленного клиенту.

НКО осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков по всем заемщикам до полного погашения ими кредитов.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым НКО средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято несколько видов обеспечения.

Кредитное подразделение НКО осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками, поэтому НКО предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

В целях управления кредитным риском НКО предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала;

диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг;

резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом, выполнить условия договора. НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, а именно использование лимитов и мониторинга. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе, посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также путем получения залога и поручительства юридических и физических лиц.

Географический риск

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

Основным методом управления географическим риском является диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	(тыс.руб.)			
	Ставрополь- ский край	Тульская область	Москва	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1128	0	0	1128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3	0	0	3
Средства в других банках	10028	0	0	10028
Кредиты	77449	10000	12255	99704
Основные средства	557	0	714	1271
Прочие активы	106	0	1	107
Текущие требования по налогу на прибыль	354	0	0	354
Итого активов	89625	10000	12970	112595
Обязательства				
Средства клиентов	(121)	0	(27)	(148)
Прочие обязательства	(25)	0	0	(25)
Отложенное налоговое обязательство	(977)	0	0	(977)
Итого обязательств	(1123)	0	(27)	(1150)
Чистая позиция	88502	10000	12943	111445

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с местом нахождения контрагента. Иличные и основные средства классифицируются в соответствии с местом их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	(тыс.руб.)			
	Ставрополь- ский край	Тульская область	Москва	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32876	0	17180	50056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	576	0	0	576

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НКО «ЗЕЛЕНОКУМСКАЯ» (ОАО) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты	66063	0	29894	95957
Основные средства	702	0	669	1371
Прочие активы	157	0	15	172
Итого активов	100374	0	47758	148132
Обязательства				
Средства клиентов	(34070)	0	(2739)	(36809)
Прочие обязательства	(384)	0	(5)	(389)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(291)	0	0	(291)
Отложенное налоговое обязательство	(481)	0	0	(481)
Итого обязательств	(35226)	0	(2744)	(37970)
Чистая позиция	65148	0	45014	110162

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации.

По каждому виду рыночного риска, которому НКО подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Позиция НКО по валютам на 31.12.2012

(тыс.руб.)

	Рубли	Итого
Денежные финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	1128	1128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3	3
Средства в других банках	10028	10028
Кредиты	99704	99704
Итого денежные финансовые активы	110863	110863
Денежные финансовые обязательства:		
Средства клиентов	(148)	(148)
Итого денежные финансовые обязательства	(148)	(148)
Чистая балансовая позиция	110715	110715

Позиция НКО по валютам на 31.12.2011

(тыс.руб.)

	Рубли	Итого
Денежные финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	50056	50056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	576	576
Средства в других банках	0	0
Кредиты	95957	95957
Итого денежные финансовые активы	146589	146589
Денежные финансовые обязательства:		
Средства клиентов	(36809)	(36809)
Итого денежные финансовые обязательства	(36809)	(36809)
Чистая балансовая позиция	109780	109780

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Риск процентной ставки

Процентный риск не характерен для деятельности НКО, в связи с отсутствием пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентный риск влияет на деятельность НКО с позиции функционирования по месту его нахождения сильного конкурента в лице отделения Сберегательного банка России и ОАО «Россельхозбанка». В целях управления процентным риском Правление НКО устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам.

Условиями кредитных договоров предусмотрено изменение процентной ставки в зависимости от изменения учетной ставки Банка России.

Процентная политика кредитной организации разрабатывается Правлением НКО и утверждается Советом директоров.

	2012	2011
Средства в других банках	4,25%	0
Кредиты субъектам малого предпринимательства	18%-24%	13%-22%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	16%	13%
Кредиты физическим лицам	8%-21%	8%-20%

Прочий ценовой риск

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

Кредитная организация подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал НКО за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО в соответствии с действующей лицензией не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и средств физических лиц на определенный срок, а так же открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в связи с чем кредитная организация мало подвержена риску ликвидности.

Контроль за риском ликвидности осуществляет кредитно – экономический отдел путем проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

В настоящее время все активы кредитной организации имеют фиксированные процентные ставки.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности кредитной организации и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

В соответствии с требованиями Банка России и внутреннего Положения кредитная организация осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых за 31 декабря 2012 года составляли соответственно минимум 40 % и максимум 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные кредитной организацией соответствовали установленным критериям.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Так, за 31 декабря 2012 года

Финансовая отчетность НКО «ЗЕЛЕНОКУМСКАЯ» (ОАО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

- норматив текущей ликвидности НЗ составил 9892,7 % (за 31 декабря 2011 года – 151,7 %);

- норматив долгосрочной ликвидности Н4 составил 8,1 % (за 31 декабря 2011 года – 14,3 %).

Состояние ликвидности НКО против начала 2012 года значительно улучшилось по всем срокам погашения (востребования) обязательств (требований). По состоянию за 31.12.2012 года избыток ликвидности сложился по всем срокам погашения, коэффициенты избытка ликвидности получены в пределах от +592% до +36215,3% и улучшены против соответствующего периода прошлого года.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2012 года

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1128	0	0	0	1128
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3	0	0	0	3
Средства в других банках	10028	0	0	0	10028
Кредиты	5164	45149	40461	8930	99704
Итого активов	16322	45150	40461	8930	110863
Обязательства					
Средства клиентов	(148)	0	0	0	(148)
Итого обязательств	(148)	0	0	0	(148)
Чистый разрыв ликвидности	16174	45150	40461	8930	110715
Совокупный разрыв ликвидности	16174	61324	101785	X	X

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011 года

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	50056	0	0	0	50056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	576	0	0	0	576
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты	16152	36410	28789	14606	95957
Итого активов	66784	36410	28789	14606	146589
Обязательства					
Средства клиентов	(36809)	0	0	0	(36809)
Итого обязательств	(36809)	0	0	0	(36809)
Чистый разрыв ликвидности	29975	36410	28789	14606	109780
Совокупный разрыв ликвидности	29975	66385	95174	X	X

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска кредитная организация организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для его предотвращения необходимо:

- соблюдение действующего законодательства;
- разграничение полномочий;
- внутренний и документарный контроль;
- подбор квалифицированных специалистов и др.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Рисков, связанных с изменением судебной практики по вопросам, касающимся деятельности НКО (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах судебных процессов, в которых участвует НКО, не усматривается.

Ответственным за процесс ограничения правового риска является Юрисконсульт НКО.

Контроль за управлением правовым риском возложен на службу внутреннего контроля кредитной организации.

Примечание 21. Управление капиталом

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Основной капитал	108697	108255
Дополнительный капитал	10	10

Примечания со страницы 10 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого нормативного капитала	108707	108265
-----------------------------	--------	--------

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

(тыс.руб.)

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	92363	92363
Добавочный капитал	2340	2340
Нераспределенная прибыль	16732	15449
Итого капитал 1-го уровня	111435	110152
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	10	10
Итого капитал 2-го уровня	10	10
Итого капитал	111445	110162
Достаточность капитала	107,7%	112,9%

В течение 2012 и 2011 годов кредитная организация соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отчетном периоде в судебные органы иски в отношении кредитной организации не поступали.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно НКО не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

(тыс.руб.)

	2012	2011
От 1 до 5 лет	306	226
Итого обязательств по операционной аренде	306	226

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера представляют:

(тыс.руб.)

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	0	5000
Итого обязательств кредитного характера	0	5000

Примечания со страницы 10 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

По состоянию за 31.12.2012 года НКО обязательств кредитного характера не имела (2011 год 5000 тыс.руб.).

Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Кредиты и средства в других банках

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

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

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

Заемные средства

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1128	1128	50056	50056
Средства в других банках	10028	10028	0	0
Кредиты	99704	99704	95957	95957
Средства клиентов	148	148	36809	36809

(тыс.руб.)

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности кредитная организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по ставкам установленным кредитной организацией на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов (договорная процентная ставка: 8%, 8,25%)	1000	1000	1100	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов (договорная процентная ставка: 8,25%)	0	0	190	0

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

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы	28	28	30	0

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

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы	0	0	12	0

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

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1000	1000	1100	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	110	110	445	0

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

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	280	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	272	0

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

	(тыс.руб.)	
	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3266	3438

Примечание 25. События после отчетной даты

Существенным событием после отчетной датой явилось изменение статуса банка на статус небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитные и кредитные операции. Кредитная организация зарегистрирована в статусе Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытого акционерного общества) и получена лицензия Банка России от 11.03.2012 года №1239-Д на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитно-кредитные операции (привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок); размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; выдача банковских гарантий).

На годовом собрании акционеров, состоявшемся 17 апреля 2013 года (протокол № 1), было объявлено о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 3420 тыс. руб. (0,038 руб. на одну обыкновенную акцию).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гогова

[Handwritten signature]

А.И.Лоза

В.П. Гогова