

КБ «НАФТАБАНК» ООО

Примечания к финансовой отчетности**Примечание 1. Основная деятельность Банка**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ранее название Банка «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАГАРАМКЕНТ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ переименован в 14 марта 2011 года) создан 05.11.1990 с обязательством перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью 642000 рублей в ценах до номинации 1998 года с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений. По состоянию на 31.12.2011 обязательства перед семью участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, составляет 92600 тыс.руб.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях с юридическими и физическими лицами от 31.03.2011, а так же лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц от 31.03.2011. Банк участвует в системе страхования вкладов.

Офис Банка расположен по адресу: 368780, Республика Дагестан, с.Магарамкент, Магарамкентского района, ул.Гагарина, д.4.

Филиал «МАХАЧКАЛИНСКИЙ» расположен по адресу: 367000, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Абубакарова, д.115.

В 2011 году начал деятельность дополнительный офис Банка в г.Дербенте – ДО «Дербентский», расположенный по адресу: 368600, Республика Дагестан, г.Дербент, ул. 3 Интернационала, д.4 «В».

Номер контактного телефона (факса): тел. 8 (235) 2- 59-37.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером № 1020500001928 (свидетельство серии 05 №00075101 от 11 ноября 2002 года).

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от физических лиц, занимается кредитованием и предоставляет прочие банковские услуги клиентам. Среднесписочная численность персонала в 2011 году составила 39 человек (2010: 27 человек).

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

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

2011 год политики назвали первым послекризисным годом мировой экономики. Снижение суверенного рейтинга США, а затем развитие европейского долгового кризиса в течение всего года дали понять: правы были те, кто еще в 2008 году предсказывал затяжной, а не краткосрочный кризис. И все же рост российского ВВП по итогам 2011 года превысил прогноз правительства и составил 4.3%. Темп роста ВВП в 2011 году соответствовал аналогичному результату 2010 года. При этом в сопоставимых ценах объем ВВП в 2011 году был на 0.3% больше объема ВВП докризисного 2008 года. Таким образом, можно говорить, что в целом экономика России восстановилась. Однако в разных ее секторах результаты были не одинаковы.

В 2011 году федеральный бюджет после двухлетнего перерыва вернулся к профицитному состоянию. Профицит составил 0.8% от ВВП. Исполнению бюджета с профицитом способствовали высокие цены на нефть, а также сравнительно сдержанное расходование бюджетных средств.

В структуре доходов основной вклад в бюджет обеспечили нефтегазовые поступления, которые выросли за год почти в полтора раза Средняя цена нефти в 2011 году увеличилась на 40%, газа – на 28%. Это позволило увеличить поступления от экспортных пошлин, а также от налога на добычу полезных ископаемых. Соответственно, отмечен существенный рост налогов и платежей, администрируемых как ФТС, так и ФНС.

Отличительной чертой 2011 года стал дисбаланс между динамикой розничного рынка и динамикой реальных доходов населения. Доходы населения в 2011 году практически не росли. В целом за год рост реальных располагаемых доходов составил 0.8%, а во II квартале они даже снижались. Всплески наблюдались лишь в отдельные месяцы. Например, сезонный всплеск доходов наблюдался в декабре, когда они выросли в годовом сравнении на 6.3%. Если бы не декабрьский результат, то в целом за год рост доходов населения был бы близок к нулю. Рост реальных доходов населения в 2011 был самым низким за последние годы. Даже в кризисном 2009 году рост доходов был выше.

На вялую динамику реальных доходов населения повлияло повышение страховых взносов до 34%. Реальные зарплаты в 2011 году, согласно данным Росстата, увеличились всего на 3.5%. Также негативное влияние на динамику доходов могли оказать увеличившиеся выплаты по займам, так как в 2011 году отмечена активизация потребительского кредитования. По данным Банка России, российские банки в 2011 году увеличили кредиты населению на 35.9%. В то же время существенное увеличение потребительского кредитования является одним из основных факторов ускорения роста оборота розничного рынка.

В 2011 году ситуация на российском денежном рынке была неоднородной. В условиях сохранения относительно высокого уровня банковской ликвидности на протяжении большей части января-августа спрос на инструменты рефинансирования Банка России со стороны кредитных организаций практически отсутствовал, а ставки межбанковского кредитного рынка находились вблизи нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В этот период Банк России трижды повышал процентные ставки по своим операциям – 25 февраля, 29 апреля и 30 мая. Указанные решения были приняты с учетом соотношения рисков сохранения инфляционного давления и замедления экономического роста, а также динамики внешнеэкономической ситуации.

В сентябре-декабре 2011 года продолжившееся изъятие средств из банковской системы по бюджетному каналу и проведение Банком России операций по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке в значительных объемах обусловили возникновение дефицита ликвидности на российском денежном рынке, сопровождавшееся формированием устойчивого спроса на инструменты рефинансирования Банка России и ростом краткосрочных процентных ставок. И все же собственные средства (капитал) кредитных организаций за год увеличились на 6% и составили 5017,4 млрд. рублей, а количество действующих кредитных организаций с начала года сократилось с 1012 до 982.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела 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, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство банка 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 Банка в будущем. Руководство банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность подготовлена Банком на основе метода начислений и принципа непрерывности деятельности, т.е. с учетом того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

К основным корректировкам, используемых Банком относятся:

- сторно резервов, начисленных по РПБУ;
- создание резервов по МСФО;
- сторно амортизации по РПБУ;
- начисление амортизации по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и др.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, 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.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Совет Директоров Банка. Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

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

Примечание 4. Принципы учетной политики

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

- МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (далее — МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 “МСФО (IAS) 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь” — “Досрочное погашение минимальных требований к финансированию” выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах — когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- “Усовершенствования МСФО” выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- поправка к МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам” (далее — МСФО (IAS) 19) 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. МСФО (IAS) 19 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 Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее — МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 амортизированной стоимости” или “по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток”, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений 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 Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее — МСФО (IFRS) 13) 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

- Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (далее — МСФО (IAS) 12) — “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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная недвижимость”, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, “Reuters” и “Bloomberg”), дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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

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