

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2014 год

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте www.stkbank.ru. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с лицензиями, выданными Банком России ООО «Банк Стандарт-Кредит», предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

1.3. Краткий обзор экономической ситуации

Несмотря на заметное ухудшение бизнес-климата и экономической конъюнктуры в 4 квартале 2014 года в условиях кризисных явлений в экономике - ослабления рубля, ухудшения внешнеэкономической ситуации, в целом сохранилась позитивная динамика социально-экономического развития Республики Адыгея, что было обеспечено устойчивым ростом и накопленным потенциалом в течение предшествующих 9 месяцев 2014 года. Вместе с тем отдельные важнейшие показатели имели более низкие характеристики по сравнению с 2013 годом.

Среди позитивных моментов отмечаются следующие:

- сохранение роста производства в ряде отраслей экономики, при этом по индексу промышленного производства республика заняла лидирующую позицию в России и Южном федеральном округе (ЮФО);
- рост потребительского спроса, что способствовало увеличению объемов товарооборота, общественного питания и платных услуг населения;
- сохранение благоприятных тенденций в социальной сфере – рост реальных располагаемых доходов населения, низкий уровень официальной (или регистрируемой) безработицы к численности экономически активного населения;
- сохранение динамики роста собственного капитала банков, финансового результата их деятельности, объема кредитных вложений, однако произошло уменьшение выдачи

кредитов предприятиям реального сектора экономики на фоне повышения кредитных рисков.

Анализируемый период характеризовался нарастанием негативных тенденций и изменений, среди которых:

- усиление инфляционной динамики, как на потребительском рынке, так и среди производителей продукции, товаров и услуг;
- замедление темпов роста или снижение объемов производства в большинстве отраслей экономики региона;
- ухудшение ситуации в важнейшей сфере развития экономики – инвестициях, где произошло снижение объемов капитальных вложений в основной капитал предприятий и организаций, а также выполненных работ по виду деятельности «строительство»;
- усиление напряженности на региональном рынке труда в условиях роста числа безработных граждан и сокращения потребности в рабочей силе;
- формирование консолидированного бюджета республики с превышением расходов над его доходной частью;
- ухудшение сальдированного финансового результата деятельности предприятий, итогом которого стал убыток.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

1.4. Перспективы развития Банка

Стратегическая цель Банка – развитие и укрепление положения в качестве устойчивой и надёжной кредитной организации, открытой для разностороннего сотрудничества и предоставления качественных финансовых услуг для юридических и физических лиц.

При этом предполагается:

- совершенствование внутрибанковской системы управления рисками;
- проведение комплекса мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка;
- формирование диверсифицированной активной базы с сохранением основной доли кредитного портфеля в корпоративной нише;
- формирование сбалансированных по составу пассивов за счет вкладов физических лиц и средств корпоративных клиентов;
- вступление Банка в национальную систему платежных карт;
- внедрение собственного процессингового центра;
- развитие розничного направления на основе эмиссии и эквайринга банковских карт;
- внедрение системы многофункционального интернет-обслуживания для физических лиц;
- внедрение новой АБС для ритейл-обслуживания и новейших банковских IT-технологий с целью повышения качества обслуживания клиентов.

2. Основы подготовки годовой отчетности

2.1. Основные формы для составления годовой отчетности

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс Банка на 01 января по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16.07.2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

2.2. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

События после отчетной даты были проведены и отражены только в балансе головного офиса. Счет №707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе головного офиса и в филиале не ведется.

В первый рабочий день 2015 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601, 70603, 70606, 70608, 70611, 70614 и 70615 перенесены на соответствующие лицевые счета №70701, 70703, 70706, 70708, 70711, 70714 и 70715.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- уменьшен налог на прибыль за 4 квартал 2014 года на сумму 181 тыс. руб.;
- уменьшены процентные расходы по депозитам физических лиц в связи с досрочным расторжением депозитных договоров на сумму 7 тыс. руб.;
- произведен расчет платы за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2013 года в размере 2 тыс. руб.;
- произведен расчет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 201 года в размере 235 тыс. руб.
- произведена корректировка отложенного налога в размере 17 тыс.руб.;
- в результате получения первичных документов после 01.01.15 года по договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями на оказание услуг, выполнение работ, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами, Банком уточнены суммы расходов в размере 265 тыс. руб.;
- увеличение сумм РВПС, и в том числе резервов на возможные потери по прочим активам, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности в размере 19 тыс.руб.;
- восстановление резервов на возможные потери по прочим активам в размере 5 тыс.руб.

Остальные корректировки не повлияли на финансовый результат деятельности банка.

2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В Банке отсутствует факт неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

2.4. Изменения в учетной политике на 2015 год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

2.5. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка

Стабильное и устойчивое положение, которое Банк занимает в банковской отрасли, стремление к максимально качественному обслуживанию своих клиентов обусловлено правильно выбранной стратегией ведения бизнеса, повышающей надежность, деловую репутацию Банка и способствующих его непрерывному развитию.

Клиентами Банка являются средние и малые предприятия и организации, индивидуальные предприниматели, а также физические лица.

Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки денежных средств на счетах клиентов) позволяет Банку вести кредитование в требуемых объемах. Высокорискованные операции Банк не совершает, что позволяет минимизировать риски.

Увеличение отчислений на создание резервов на возможные потери по ссудам стало следствием требований регулятора.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

3. Основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика на 2014 год утверждена приказом № 31 от 31.12.2013 года и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ с учетом изменений.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе

АТТЕСТАТ № 03-000067 6

нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

- **отражении доходов и расходов по методу «начисления».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- **преемственности** — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **полноте и своевременности** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- **осмотрительности** — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- **приоритете содержания над формой** — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- **непротиворечивости** — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- **рациональности** — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

- **открытости** — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)

4.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

(тыс. руб.)

	2014	2013
Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:	38486	24462
- в рублях	18132	24462
- в долларах США	14019	
- в евро	6335	
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	77019	112630
Обязательные резервы, в т.ч.:	6604	4822
- по счетам в валюте Российской Федерации	5036	4822
- по счетам в иностранной валюте	1568	
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	44400	
Итого денежных средств и их эквивалентов	166509	141914

4.2. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01 января 2015 года Банк имеет 146 заемщиков (на 01 января 2014 года – 185 заемщиков) с общей суммой задолженности 405774 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 318989 тыс.руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 16999 тыс. руб. (2013 год – 12306 тыс.руб.). В 2014 году кредиты пролонгированы на сумму 20653 тыс.руб. (2013 год – 55487 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	233071	180811
Кредиты индивидуальным предпринимателям	21430	27507
Кредиты физическим лицам	151273	110671
Итого кредиты	405774	318989
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-16999	-12306
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	388775	306683
Учтенные векселя	187439	157127
Резерв по учтенным векселям	-546	
Итого учтенные векселя с учетом резерва	186893	157127
Итого чистая ссудная задолженность	575668	463810

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2014 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2014	-3615	-317	-8374	-12306
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	611	-1432	-3872	-4693
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2015	-3004	-1749	-12246	-16999

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2013	-3392	-1022	-2388	-6802
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	-223	705	-5986	-5504

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

Резерв под обесценение кредитов* на 01 января 2014	-3615	-317	-8374	-12306
---	--------------	-------------	--------------	---------------

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	01.01.2015		01.01.2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	21430	5,3	27507	8,6
Пищевая промышленность	295	0,1	15650	4,9
Предприятия торговли	92936	22,9	41691	13,0
Строительство	7500	1,8	7500	2,4
Финансовый лизинг	43282	10,7	22496	7,1
Деятельность гостиниц и ресторанов	7666	1,9	27352	8,6
Медицинские услуги	40255	9,9	34667	10,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда	8372	2,1	16950	5,3
Физические лица	151273	37,2	110671	34,7
Прочие	32765	8,1	14505	4,5
Итого кредиты	405774	100	318989	100

На отчетную дату Банк (Филиал) имеет **54** заемщика (2013 год - **64** заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет **372177** тыс.руб. (2013 год – **393051** тыс.руб.).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	01.01.2015	01.01.2014
Потребительские кредиты	135555	77930
Кредиты на покупку жилья	15718	26041
Кредиты на приобретение земельного участка		6700
Итого кредитов физическим лицам	151273	110671
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-12246	-8374
Итого кредиты физическим лицам	139027	102297

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	1393		22468	23861
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	98312	15100	107409	220821
- оборудованием и транспортными средствами	97163	6330	11468	114961
- поручительствами	36203		9928	46131
Итого кредиты	233071	21430	151273	405774

3 З В Е Д Н К
АНДРЕЙ ЛЕСИНСКИЙ
АТТЕСТАТ № 03-0011879

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год выдана 30.11.2015

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию 01 января 2014 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	46868		5260	52128
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	51835	14842	68064	134741
- оборудованием и транспортными средствами	59296	10999	17431	87726
- поручительствами	22812	1666	19916	44394
Итого кредиты	180811	27507	110671	318989

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные, в т.ч.:				
- Крупные новые заемщики	32588			32588
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	65950			65950
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	32225			32225
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	1098	10116	117553	128767
- Кредиты физическим лицам				
Итого текущие и необесцененные	131861	10116	117553	259530
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	51772	5000	1190	57962
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней			10106	10106
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1983	1402	4899	8284
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3402		1536	4938
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней			7832	7832
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20080	1698	7680	29458
- изменения условий договора	23973	3214	477	27664
Итого индивидуально обесцененные	101210	11314	33720	146244
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	233071	21430	151273	405774
Резерв под обесценение	3004	1749	12246	16999
Итого кредитов	230067	19681	139027	388775

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 01 января 2014 года:
(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные, в т.ч.:				
- Крупные новые заемщики	11667		26000	37667
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет		1666	3000	4666
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	89582	7000		96582
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		10015		10015
- Кредиты физическим лицам			58927	58927
Итого текущие и необесцененные	101249	18681	87927	207857
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	8242	509	9349	18100
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней			873	873
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней			1072	1072
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней			525	525
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	19200	5500	7280	31980
- с задержкой платежа свыше 360 дней			1041	1041
- изменения условий договора	52120	2817	2604	57541
Итого индивидуально обесцененные	79562	8826	22744	111132
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	180811	27507	110671	318989
Резерв под обесценение	3615	317	8374	12306
Итого кредитов	177196	27190	102297	306683

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 находится 15 векселей кредитных организаций с различными сроками погашения (на 01.01.2014г. – 16 векселей).

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015г. так же находится 1 срочный вексель сторонних эмитентов.

Далее представлен анализ качества учтенных векселей:

(тыс. руб.)

	2014	2013
ОАО Банк «Зенит»	48538	39319
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	38922	
Банк ВТБ (ОАО)	48659	
ОАО «Промсвязьбанк»		39247
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»		39015
ЗАО КБ «ГЛОБЭКСБАНК»		39546
ОАО «Сбербанк России»	48720	
ЗАО "Крафт-инвест" (сторонний эмитент)	2600	
Итого учтенных векселей	187439	157127
Резерв по учтенным векселям	-546	
Итого учтенные векселя с учетом резерва	186893	157127

Векселя были приобретены Банком с целью размещения свободных денежных средств, имеющихся на счетах клиентов юридических и физических лиц.

Все векселя приобретены у АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО), который является профессиональным участником рынка ценных бумаг, что позволило сформировать пакет высоколиквидных векселей, а так же оперативно управлять ими с целью получения наиболее высокого уровня доходности.

Вексель стороннего эмитента был приобретен Банком у ЗАО «Крафт-Инвест» с целью получения дохода.

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
2014							
Кредиты	21222	33581	36506	95598	187458	31409	405774
Учтенные векселя	48538	136301	2600				187439
2013							
Кредиты	110	37654	22402	92509	162372	3942	318989
Учтенные векселя		118112	39015				157127

Ссудозаемщики Банка помимо Республики Адыгея представлены Краснодарским краем, Москвой и Московской области и другими регионами.

Далее представлен географический анализ:

(тыс.руб.)

	Республика Адыгея	Краснодар- ский край	Москва и Московская область	Другие регионы России	Итого
2014					
Кредиты	13501	47719	335991	8563	405774
Учтенные векселя			187439		187439
2013					
Кредиты	22778	47763	181131	67317	318989
Учтенные векселя			157127		157127

4.3. Требования по текущему налогу на прибыль

В данную статью вошла сумма переплаты по налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2015г. переплата по налогу на прибыль составила 773 тыс. руб. (01.01.2014г. – 0 руб.).

4.4. Отложенный налоговый актив

Сумма отложенного налогового актива, относимого на счета по учету финансового результата, складывается в результате применения разных правил признания на конец

отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенный налоговый актив учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

По состоянию на отчетную дату банк имеет отложенный налоговый актив в размере 5 тыс. руб.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение основных средств за 2014 год:

(тыс. руб.)					
Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014г.	1535	4947	2299	973	9754
Приобретение ОС		352	131	71	554
Модернизация, дооборудование ОС		202	18		220
Выбытие ОС	212		301	350	863
Балансовая стоимость на 01.01.2015г.	1323	5501	2147	694	9665
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	663	1932	1196	428	4219
Амортизация по имеющимся ОС за 2014 год	205	838	288	110	1441
Амортизация по приобретенным ОС в 2014 году			20	7	27
Амортизация по выбывшим ОС в 2014 году	153		302	259	714
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	715	2770	1202	286	4973
Остаточная стоимость на 01.01.2015г.	608	2731	945	408	4692
Приобретено материальных запасов за 2014 год					5204
в т.ч. внеоборотные запасы					4290
Выбыло материальных запасов за 2014 год					914
Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2015г.					8982

Внеоборотные запасы, в размере 4290 тыс.руб. включают в себя имущество (жилой дом), полученное Банком в результате осуществления процедур обращения взыскания на

предмет залога. При постановке на учет в балансе Банка имущество отражается по покупной стоимости, определяемой в соответствии с решением судебных приставов-исполнителей.

Движение основных средств за 2013 год:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2013г.	1245	2164	2200	928	6537
Приобретение ОС	290	2780	42	45	3157
Модернизация, дооборудование ОС		3	57		60
Балансовая стоимость на 01.01.2014г.	1535	4947	2299	973	9754
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.	472	1382	867	309	3030
Амортизация по имеющимся ОС за 2013 год	168	456	324	118	1066
Амортизация по приобретенным ОС в 2013 году	23	94	5	1	123
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	663	1932	1196	428	4219
Остаточная стоимость на 01.01.2014г.	872	3015	1103	545	5535
Приобретено материальных запасов за 2013 год					913
Выбыло материальных запасов за 2013 год					912
Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2014г.					5536

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не имеет.

4.6. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2014	2013
Предоплата за оказанные услуги	451	1595
Страховые взносы в ФСС, подлежащие возмещению		32
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	934	859
Расходы будущих периодов	7392	1362
Дисконт по учтенным векселям	2622	836
Требования к ЗАО «ОСМП» по перечисленным платежам		310
Требования по прочим операциям	624	740
Расчеты по брокерским операциям	26034	
Резервы на возможные потери по прочим активам	-30	-31
Итого прочих активов	38027	5703

АНДРЕЙ ЛЕСИЛОВСКИЙ
АТТЕСТАТ № 03-000064
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

4.7. Средства клиентов

Остатки средств на расчетных (текущих) счетах клиентов представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	2014	2013
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	1141	2258
Негосударственные организации:		
расчетные счета	106519	194107
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	4161	3606
Платежные агенты:		
специальные счета	6	7
Юридические лица:		
депозиты	122129	85000
Физические лица:	237430	103912
текущие счета	29232	376
срочные вклады	208198	103536
Итого средств клиентов	471386	388890

На 01 января 2015 года Банк имеет 109 клиентов (на 01 января 2014 года – 88 клиентов) с остатками средств свыше 100 тыс. руб.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 212396 тыс. руб. (2013 год – 382703 тыс. руб.).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	14		45	
Предприятия промышленности	1258	0,3	30	
Предприятия торговли	15297	3,2	11631	3,0
Строительство	134854	28,6	128520	33,0
Финансы и инвестиции	14767	3,1	90688	23,4
Управление жилым фондом	62		890	0,2
Рекламная деятельность, телевидение	8576	1,8	1199	0,3
Сфера услуг	2118	0,4		
Транспортная деятельность	23898	5,1	6426	1,7
Покупка, продажа, аренда недвижимого имущества	17798	3,8	37169	9,6
Индивидуальные предприниматели	4161	0,9	3606	0,9
Физические лица	237430	50,4	103912	26,7
Прочие	11153	2,4	4774	1,2
Итого средств клиентов	471386	100	388890	100

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рубля и иностранных валютах.

Структура и динамика привлеченных средств Банка

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.15 тыс. руб.	Остаток на 01.01.14 тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.15, %	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.14, %
Средства на расчетных счетах клиентов	111827	199978	23,7	51,4
Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет	70000	70000	14,8	18,0
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	52129	15000	11,1	3,9
Текущие счета физических лиц	29232	376	6,2	0,1
Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней		3000		0,8
Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней	227	572	0,1	0,1
Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	11214	1959	2,4	0,5
Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	196757	98005	41,7	25,2
Итого	471386	388890	100,0	100,0

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- Расчетные счета клиентов (привлеченные средства до востребования) уменьшились на 88151 тыс.руб.;
- Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней увеличились на 37129 тыс.руб.;
- Текущие счета физических лиц увеличились на 28856 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней уменьшились на 345 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года увеличились на 9255 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет увеличились на 98752 тыс.руб.

4.8. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц	2661	1779
Начисленные проценты по срочным вкладам юридических лиц	595	487
Начисленные проценты по учтенным векселям	118	
Расчеты по налогам	73	45
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения		1843
Расчеты с поставщиками	265	138
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	235	119
Доходы будущих периодов		1
Прочие	4	
Итого прочих обязательств	3951	4412

З В Е З Д И И
АЛЕКСЕЙ ЛЕСНЕДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-0009676
ВЫДАЧ 30.11.2011

4.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

(тыс. руб.)

	2014	2013
Резервы на возможные потери (неиспользованные кредитные линии)	12	133
Резервы на возможные потери (выданные гарантии)	5	8
Итого	17	141

4.10. Источники собственных средств Банка

(тыс.руб.)

	01.01.2015	01.01.2014
Собственные средства, в том числе:		
Средства (акционеров) участников	290000	200000
Эмиссионный доход	500	500
Резервный фонд	23020	20355
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1090	2665
Всего источников собственных средств	314610	223520

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

По состоянию на отчетную дату участниками Банка являются 7 юридических лиц и 9 физических лиц (01.01.2014г. - 11 юридических лиц и 8 физических лиц).

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2015г. все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс.руб.

Резервный фонд сформирован из прибыли прошлого года и на отчетную дату составил 23020 тыс.руб.

Полученная за 2014 год прибыль уменьшилась по сравнению с прибылью за соответствующий период прошлого года, и составила 1090 тыс.руб.

4.11. Внебалансовые обязательства Банка

Внебалансовые обязательства	Остаток на 01.01.15 тыс. руб.	Остаток на 01.01.14 тыс. руб.	Изменения за период Сумма, тыс.руб.
Безотзывные обязательства кредитной организации	5813	8507	-2694
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	536	1085	-549

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)**5.1. Процентные доходы и расходы**

(тыс. руб.)

	2014	2013
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	9970	7567
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся	63084	51384

кредитными организациями	-	
Итого процентных доходов	73054	58951
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам юридических лиц	7465	5967
по привлеченным средствам физических лиц	13173	5850
Итого процентных расходов	20638	11817

5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

(тыс. руб.)

	2014	2013
Доходы от операций с учтенными векселями	1535	1213
Расходы от операций с учтенными векселями	254	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1281	1213

5.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

(тыс. руб.)

	2014	2013
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	4377	0
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	2623	0
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	1754	0

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	2014	2013
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	190992	0
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	191654	0
Итого финансовый результат	-662	0

5.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2014	2013
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	4210	4186
Комиссия за заверение банковской карточки и учредительных документов	63	86
Комиссия по выданным гарантиям	64	1005
Комиссия за оформление платежного документа	390	565
Комиссия за открытие банковских счетов	738	605
Прочие комиссионные доходы	160	101
Итого комиссионных доходов	5625	6548
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	298	311
Комиссия за услуги по денежным переводам	107	88
Прочие комиссионные расходы	40	8
Итого комиссионных расходов	445	407
Чистый комиссионный доход	5180	6141

5.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2014	2013
Вознаграждение по договору об информационно-технологическом взаимодействии с ЗАО «ОСМП»	35	95
Прочие операционные доходы	1	3
Итого прочих операционных доходов	36	98

5.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	33401	29357
Амортизация основных средств	1468	1189
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	1518	1587
Расходы по операционной аренде (основных средств)	6618	5918
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5350	3592
Расходы по страхованию	721	282
Аудит	165	146
Служебные командировки	119	85
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	1581	755
Прочие операционные расходы	1319	810
Итого операционных расходов	52260	43721

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 6389 тыс. руб. (2013 год – 5667 тыс. руб.).

5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

Банк составляет расчеты по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (2013 год – 20%).

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	623	1765
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	904	616
Отложенный налог на прибыль	-5	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1522	2381

3 7 2 3 Д Н К
АНДРЕЙ ЛЕВЫДОВИЧ
ИНТЕРСТАТ № 03-000007
Дата выдачи: 30.11.2011

Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ включают в себя: налог на имущество, налог на добавленную стоимость, плату за негативное воздействие на окружающую среду.

5.8. Финансовые результаты банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование, операции с учтенными векселями кредитных организаций и привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях и иностранной валюте.

По итогам деятельности за 2014 год Банком получена прибыль в размере 1090 тыс. руб.

По сравнению с 2013 годом прибыль банка уменьшилась на 1575 тыс. руб.

Уменьшение объема прибыли связано в основном с увеличением создаваемых резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (по форме отчетности 0409808)

В соответствии с указаниями Банка России Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по уровню риска.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
Основной капитал, в том числе:	306128	219494
- уставный капитал	290000	200000
- резервный фонд	23020	20355
- эмиссионный доход	500	500
- расходы будущих периодов	-7392	-1362
- доходы будущих периодов		1
Дополнительный капитал, в том числе:	1090	2665
- нераспределенная прибыль прошлых лет	1090	2665
Итого собственных средств	307218	222159

По состоянию на 01 января 2015г. сумма собственных средств Банка составила 307218 тыс.руб. Коэффициент достаточности капитала составил 41,3%.

По состоянию на 01 января 2014г. сумма собственных средств Банка составила 222159 тыс.руб. Коэффициент достаточности капитала составил 43,1%.

В 2014 году Уставный капитал Банка увеличился на 90000 тыс.руб. за счет дополнительных взносов новых участников Банка.

Прибыль за 2013 год в размере 2665 тыс.руб. отчислена в резервный фонд на основании решения очередного общего собрания участников банка от 30 апреля 2014 года.

Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью составления ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Отчеты представляются в Территориальное учреждение Банка России.

3313 ДИ Н
АНДРЕЙ ЛЕСНЕДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.201120

В течение 2014 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Убытков от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала Банк не имеет.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01.01.2015г. фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились на 5127 тыс.руб. и составили - 18028 тыс.руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил - 17545 тыс.руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 466 тыс.руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил - 17 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с определенными в Инструкции Банка России 139-И от 03.12.2012г. методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 5 %;
- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 5,5 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 10 %;
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 800 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 3 %.

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

Наименование показателя	(%)	
	2014	2013
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	41,1	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	41,1	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	41,3	43,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	109,3	113,4

АНДРЕЙ ЛЕСИЛОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000967
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	149,6	80,3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	56,3	70,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18,2 макс 0,5 мин	17,7 макс 1,3 мин
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	99,4	119,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2,8	2,4

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Приток (-отток) денежных средств за 2014 год	Приток (-отток) денежных средств за 2013 год
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-89925	-12242
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-1688	-4129
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	90000	20000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	24426	
Прирост денежных средств и их эквивалентов	22813	3629

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный год;
- движение по счетам 60301, 60302 «Расчеты по налогам»;
- движение по операциям СПОД;

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

3333 ДИ
АНДРЕЙ ЛЕСИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

9. Информация о принимаемых Банком рисках

К основным банковским рискам, присущим деятельности Банка, относятся:

- кредитный риск
- процентный риск
- валютный риск
- операционный риск
- риск потери ликвидности
- правовой риск
- риск потери деловой репутации.

Также Банк принимает меры по управлению прочими рисками, имеющими меньшую концентрацию:

- риск неправомерных или некомпетентных действий сотрудников
- риск мошенничества
- риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
- функциональные риски (риск утраты управления, стратегический, технологический, внедренческий риски).

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основными задачами управления рисками является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка, максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Основными этапами управления банковскими рисками является установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка, постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк, контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, а также контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками.

Организационная структура Банка предусматривает разделение полномочий и ответственности по управлению и оценке банковскими рисками между служащими и подразделениями Банка.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и капиталом являются:

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика. Установлен лимит предельного размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения

ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

		-	залога и поручительств организаций и физических лиц.
Рыночный риск	В результате возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют	Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка, Банк может привлекать межбанковские кредиты, увеличивать процентные ставки, если испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п. Соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка, для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка
Процентный риск	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам	Цель управления состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, котировки ценных бумаг, ставки и объемы межбанковских кредитов
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установленные лимиты открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должны превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) банка. Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка).
Риск ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием Банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно; устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности, соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка; прогнозируются потоки денежных средств
Операционный риск	В результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых	Поддержание риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Управление операционным риском осуществляется строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов, распределением полномочий сотрудников, дублированием и резервированием важных информационных и технических систем, обеспечением требований информационной безопасности банка.

ЗВЕЗДИН
АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-002467
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

	банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий	-	
Правовой риск и риск потери деловой репутации	В результате несоблюдения Банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием Банка, мониторинг риска на постоянной основе	Контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка.
Риск мошенничества	В результате роста экономических преступлений в банковской сфере, а так же активного использования злоумышленниками и современных технологий.	Обеспечение экономической безопасности Банка	Применение технических средств защиты информации, средств сохранения, защиты и обработки персональных данных, средств аутентификации платежных поручений клиентов, дополнительных средств технической защиты Интернет-каналов связи.
Риск некомпетентных действий сотрудников	В результате осуществления сотрудниками противоправных действий, хищений, передачи конфиденциальной информации	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием Банка, мониторинг риска на постоянной основе	Строгий внутренний контроль за подбором и расстановкой кадров; обеспечение неукоснительного соблюдения процедуры управления на всех уровнях; коллегиальность принятия решения по крупным операциям и сделкам; осуществление контроля и защиты конфиденциальной информации

Процедуры в области управления и снижения рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление Банка, кредитный комитет. Мониторинг и оценку банковских рисков осуществляют ответственные сотрудники. Проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленные внутренними документами Банка, и полноты применения внутренних документов осуществляет служба внутреннего аудита.

В соответствии с Уставом, в Банке утверждены и действуют внутренние положения об оценке и управлению банковскими рисками. Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные рискам, в соответствии с принципами, определенными внутренними положениями Банка.

Отчет по рискам предоставляется Совету директоров.

Информация о наиболее значимых видах рисков

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с операциями по размещению привлечённых денежных средств.

На стадии подготовки принятия решения о размещении денежных средств Кредитный комитет производит выявление кредитного риска и его текущую оценку. Определяется

категория качества актива и величина расчётного резерва, определяется категория качества обеспечения и величина расчётного резерва, скорректированного с учётом обеспечения, определяется степень концентрации кредитного риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), степень концентрации кредитного риска в крупных кредитах (обязательный норматив Н7), в требованиях к крупным участникам, инсайдерам, связанным с Банком лицам.

Ответственные сотрудники производят оценку кредитного риска с учётом коэффициентного анализа стоимостной оценки кредитного риска, а также структуры кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг (в структуре портфелей выявляются и оцениваются просроченные требования и те, по которым по профессиональному суждению начальника отдела активно-пассивных операций следует ожидать ненадлежащее исполнение должником договорных обязательств, необеспеченные кредиты и др.). Коэффициентному анализу подвергаются также статистические данные по кредитному риску.

Оценка кредитного риска производится в соответствии с действующими внутренними положениями ООО «Банк Стандарт-Кредит», на основании сведений, полученных от структурных подразделений Банка. Информация о наличии «повышенного уровня риска» и «необходимы срочные меры» немедленно доводится до сведения Руководства Банка, для принятия мер по его минимизации.

Для минимизации кредитного риска осуществляется своевременное и достаточное формирование резервов в соответствии с требованиями Банка России и принятыми внутренними документами Банка, планирование роста кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг пропорционально росту валюты баланса Банка в целом, определение четкой процедуры кредитования, документооборота, полномочий сотрудников. Принимаются меры по досрочному взысканию ссудной задолженности, по реструктуризации ссудной задолженности, по поддержанию (контролю за поддержанием) в надлежащем состоянии объектов залога, а также диверсификация кредитного портфеля и другие мероприятия.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- коллегиальное решение о предоставлении каждого кредита – Кредитным комитетом;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- мониторинг и проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Кредитный риск оценивается по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

З В Е З Д И Н
АНДРЕЙ ЛЕСИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 15.07.2005г. №124-И.

Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы Банк не осуществляет.

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка.

Выявление процентного риска производится на стадии принятия управленческих решений, а также при анализе работы Банка в целом за определённый (рассматриваемый) период. Анализ работы Банка в целом преимущественно основан на исследовании балансов, оборотных ведомостей, выписок по отдельным лицевым счетам, формам отчётности, публичных данных по процентным ставкам.

Оценка процентного риска осуществляется в соответствии с действующими внутренними положениями Банка.

Минимизация процентного риска достигается путём регулярного пересмотра тарифов Банка по депозитным и кредитным операциям, закрепления в кредитных договорах права периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения её рыночного уровня.

Операционный риск – риск возникновения убытков вследствие несоответствия внутренних правил совершения банковских операций и иных сделок, характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами, функциональных возможностей, применяемых Банком систем и оборудования и (или) сбоев в их функционировании, а также в результате воздействия внешних событий.

Подразделения Банка предоставляют ответственным сотрудникам данные, на основе которых формируется сводная таблица о понесенных Банком операционных убытков.

Для оценки операционного риска в качестве показателей используются факторы и показатели риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил совершения банковских операций и иных сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк использует также следующие методы:

- разграничение прав доступа сотрудников к информационным системам;
- защита от несанкционированного доступа к информации;
- защита от выполнения несанкционированных операций программными средствами;

- контроль данных, введенных в информационную систему, программными средствами;
- автоматизация типовых операций;
- предотвращение проникновения в информационные системы Банка компьютерных вирусов, их обнаружение и уничтожение;
- использование источников бесперебойного питания.

В Банке разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В Банке организован контроль за эффективностью управления операционным риском. Совет директоров Банка ежегодно, в первом квартале, производит оценку эффективности управления операционным риском в Банке, достигнутого в предшествующем году.

Управление операционным риском осуществляется строгим регламентированием внутренними документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов, распределением полномочий сотрудников, дублированием и резервированием важных информационных и технических систем, обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств (своевременно и в полном объеме) из-за несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидностью критических для Банка размеров.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими **принципами**:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике Банка в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности, соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при возникновении конфликта между ликвидностью и доходностью Банком принимаются решения в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

ЗДЕЗДН
АТТЕСТАТ № 03-000067
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2012

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с действующими внутренними положениями Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности, установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности. На ежедневной основе контролируется процесс ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящий в систему управления активами и пассивами.

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для минимизации репутационного риска в Банке осуществляется анализ информации по следующим направлениям:

- поступление жалоб и претензий в банк, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, участниках, аффилированных лицах;
- наличие фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

В течение 2014 года уровень риска потери деловой репутации оценивался как умеренный (удовлетворительный), не повлекший финансовых потерь для Банка и выявления негативной информации о деятельности банка в целом.

АНДРЕЙ ЛЕОНОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000029
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

Кроме указанных выше, Банк принимает меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

10. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов и предоставление кредитов. Операции кредитования осуществлялись по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2014 год		
Выдано кредитов в течение года	2900	0
Погашено кредитов в течение года	1133	0
2013 год		
Выдано кредитов в течение года	5250	30000
Погашено кредитов в течение года	4278	30000

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
на 01.01.2015	3694	3 В Е З Д И К 0

АНДРЕЙ ЛЕСИДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011 30

на 01.01.2014	-	3427	0
---------------	---	------	---

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2014 год		
Процентные доходы	239	0
2013 год		
Процентные доходы	489	382

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	2014	2013
Остатки на расчетных счетах	795	2113

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
На 01.01.2015		
Остатки на депозитных счетах	1183	171
На 01.01.2014		
Остатки на депозитных счетах	721	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2014 год		
Процентные расходы	77	95
2013 год		
Процентные расходы	176	0

З.З.ЕЗДНН
АНДРЕЙ ЛЕСЫДОВИЧ
АТТЕСТАТ № 03-000067
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Раскрытие информации о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

№	Работники	Фонд оплаты труда, тыс.руб.		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		2014	2013	
1	Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7427	6293	1134
2	Ежегодный отпуск, в т.ч. компенсации за неиспользованный отпуск	426	392	34
	Итого выплат	7853	6685	1168

За отчетный период Фонд оплаты труда управленческого персонала возрос на 1168 тыс. руб.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Раскрытие информации о списочной численности персонала Банка

№		2014	2013
1	Работников всего, в том числе:	45	48
1.1	основного управленческого персонала	5	5

За отчетный год в численности работников Банка произошли изменения, так списочная численность работников всего уменьшилась на 3.

13. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной информации данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

14. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

14.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении.

Банком не проводится переоценка основных средств по состоянию на 01 января отчетного года.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

АНДРЕЙ ЛЕСИНСКИЙ
АТТЕСТАТ № 03-000032
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2011

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

14.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 декабря 2014 года, в соответствии с Учетной политикой, проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

В целях составления годовой отчетности за 2014 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2015 года проведена ревизия касс головного офиса и филиала Банка. Расхождений не установлено.

15. Публикация годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.stkbank.ru, после утверждения годовой отчетности общим собранием участников Банка.

Председатель правления
Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.

Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.

3 В Е З Д " Ч
АНДРЕЙ ЛЕСИДЕНЧ
АТТЕСТАТ № 03-001187
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2014