

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2012 год

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

В годовом отчете за 2012 год представлена информация о финансовом положении ООО «Банк Стандарт-Кредит», результатах его деятельности.

Годовой отчет составлен за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 года № 2089-У.

Сведения, приведенные в отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

Пояснительная записка к годовому балансу включает в себя следующие разделы:

Раздел 1. Существенная информация о ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Раздел 5. Иная информация.

Раздел 1. Существенная информация о ООО «Банк Стандарт-Кредит»

1.1 Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит» (в дальнейшем Банк), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с ноября месяца 1990 года.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 385301 Россия, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, 173а.

Банк имеет Филиал в г.Москва, который зарегистрирован и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2009 году.

На отчетную дату представительств в Российской Федерации Банк не имеет.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензией Банка России от 20.11.1990г, № 841, выданной Банком России на неопределенный срок.

28 сентября 2012 года Банку выдана лицензия № 841 с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц.

В 2012 году Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов.

В 2012 году Банк открыл одну операционную кассу вне кассового узла и один Дополнительный офис.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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 отчетность за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ООО «Банк Стандарт-Кредит»

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит» в городе Москва	127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2
2	Операционная касса вне кассового узла №1	385300, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Первомайская, 2
3	Операционная касса вне кассового узла №2	385300, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Первомайская, 36
4	Операционная касса вне кассового узла №3	385321, Республика Адыгея, аул Хатукай, ул.Мира, 37
5	Дополнительный офис №1	385300, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул. 50 лет Октября, 31

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;

- **Осуществление** переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия **банковских счетов** (за исключением почтовых переводов);
- **Привлечение** денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на **определенный срок**);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных **средств** физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

1.4. Краткий обзор экономической ситуации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности заключаются в несовершенстве законодательной базы, в недостатках правовой и фискальной систем.

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

1.5. Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка.

Также планируется открытие дополнительного офиса Банка.

В 2013 году Банк планирует подачу документов для получения лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте.

1.6. Основные показатели деятельности Банка

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей:

валюта баланса составила 537955 тыс.руб. (2011 год - 586204 тыс.руб.)

- суммарные доходы Банка составили 72446 тыс.руб. По сравнению с 2011 годом доходы банка увеличились на 25333 тыс.руб. (2011 год - 47113 тыс.руб.). Структуру доходов можно представить следующим образом.

Структура доходов Банка

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.12г.	01.01.13г.	
1	Процентные доходы, в.ч.:	32105	53190	21085
1.1	По предоставленным кредитам	29410	48566	19156
1.2	По учтенным векселям	2695	4624	1929
2	Комиссионные вознаграждения	7454	8439	985
3	Доходы от восстановления резервов	6694	9963	3269
4	Доход от операций с ценными бумагами	776	577	-199
5	Прочие доходы	84	277	193
	Всего доходов	47113	72446	25333

За 2012 год Банком получено расходов 60892 тыс.руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года расходы выросли на 18352 тыс.руб. (2011 год - 42540 тыс.руб.). Структуру расходов можно представить следующим образом.

Структура расходов Банка

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.12г.	01.01.13г.	
1	Процентные расходы, в.ч.:	5383	8332	2949
1.1	По привлеченным средствам	5383	8332	2949
2	Операционные расходы	10629	13090	2461
3	Отчисления в резервы на возможные потери	9698	12372	2674
4	Расходы на содержание персонала	15181	23338	8157
5	Налоги	1575	3610	2035
6	Расход от операций с ценными бумагами	72	14	-58
7	Прочие расходы	2	136	134
	Всего расходов	42540	60892	18352

1.7. Описание операций, оказываемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц;

- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет юридическим и физическим лицам;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручениям физических и юридических лиц с их банковских счетов и без открытия счета;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Именно эти операции Банка оказывают наибольшее влияние на изменения финансового результата и составляют наибольший удельный вес в валюте баланса.

Структура и динамика пассивов Банка

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.12г.	01.01.13г.	
1	Собственные ресурсы, в том числе:	189301	200855	11554
1.1	Средства участников	180000	180000	
1.2	Эмиссионный доход	500	500	
1.3	Резервный фонд	4228	8801	4573
1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4573	11554	6981
2	Привлеченные средства клиентов	396176	336182	-59994
3	Резервы на возможные потери	44	127	83
4	Прочие пассивы	683	791	108
	Всего пассивы	586204	537955	-48249

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 11554 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах - они уменьшились на 59994 тыс. руб.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные ресурсы, то рассмотрим их подробнее. Их анализ демонстрирует нижеприведенная таблица.

Структура и динамика привлеченных средств Банка

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.12г. тыс. руб.	Остаток на 01.01.13г. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.12г. %	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.13г. %
Средства на расчетных счетах клиентов	334176	228143	84,4	67,9
Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 181 дня до 1 года	22000		5,5	
Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет	10000	80000	2,5	23,8
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	30000	7000	7,6	2,1
Текущие счета физических лиц		1214		0,3

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.12г. тыс. руб.	Остаток на 01.01.13г. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.12г. %	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.13г. %
Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней		6001		1,8
Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней		270		0,1
Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет		13554		4,0
Итого	396176	336182	100,0	100,0

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

- Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет увеличились на 70000 тыс.руб.;
- Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет уменьшились на 23000 тыс.руб.;
- Расчетные счета клиентов (привлеченные средства до востребования) уменьшились на 131208 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней составили 6001 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней составили 270 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет составили 13554 тыс.руб.

Структура и динамика активов Банка

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.12г.	01.01.13г.	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	268196	139734	-128462
2	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	311359	391810	80451
2.1	Учтенные векселя	69176	128070	58894
3	Основные средства	3518	3507	-И
4	Прочие	3131	2904	-227
	Итого активов	586204	537955	-48249

Активы Банка также как и пассивы изменились, так, например, уменьшились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 128462 тыс. руб.

Наибольший удельный вес (2012 год - 72,8 % , 2011 год- 53,1%) в активах Банка составляет чистая ссудная задолженность, которая по сравнению с прошлым годом увеличилась на 80451 тыс. руб.

Структура и динамика ссудной задолженности Банка

Ссудная задолженность	Остаток задолженности на 01.01.12г. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13г. тыс. руб.
Юридические лица	173400	177623
Индивидуальные предприниматели	23527	18752
Физические лица	51600	74571
Итого	248527	270946
РВПС	-4847	-6802
Дисконт	-1497	-404
ИТОГО	242183	263740

Таким образом, из представленных выше расчетов видно, что основными заемщиками Банка являются юридические лица.

Кредиты физическим лицам предоставлялись на потребительские цели, кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались на осуществление хозяйственной деятельности. В качестве обеспечения по ссудам предоставлены залоги и поручительства.

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

Осуществлялось краткосрочное и долгосрочное кредитование. Кредитные ресурсы предоставлялись клиентам Банка, имеющим стабильное финансовое состояние.

1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2012 году стали:

- активной финансовой деятельности филиала;
- открытие внутренних структурных подразделений Банка;
- получение лицензии с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- прочие изменения.

1.9. Информация о составе Совета директоров

Согласно решения общего собрания участников в 2012 года состав Совета директоров остался без изменения. Участников Банка в составе Совета директоров нет.

1.10. Информация о составе коллегиального исполнительного органа

Управление текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Участников Банка в составе коллегиального исполнительного органа нет. В 2012 году произошло изменение в составе Правления Банка, но количество членов не изменилось.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

2.2 Описание рисков кредитной организации

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

Основные задачи управления рисками;

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;

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;

постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;

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, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

- **Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного 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 лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и лик-

видности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально - Кредитным комитетом.

осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;

периодически, не реже одного раза в квартал 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.

- **Риск ликвидности** - риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

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.

- **Процентный риск связан** с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк периодически пересматривает процентные ставки по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок в связи с изменениями, возникающими на финансовом рынке.

- **Операционный риск** - риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

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.

- **Стратегический риск** - вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

- **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 целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, 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;
- количество 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 2012 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.

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

2.2.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12г., тыс.руб.

п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные	992	35			957	957
	ИТОГО	992	35			957	957

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13г., тыс.руб.

п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные	2114	153	600	807	554	1462
ИТОГО		2114	153	600	807	554	1462

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в Банке наблюдалось повышение активов с просроченными сроками погашения,

2.2.2. Информация о результатах классификации по категориям качества

Проанализируем активы Банка. В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 1 и 2 категории качества, они составляют 381 621 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 3, 4 и 5 категории качества и составляют 18 704 тыс. руб.. За отчетный год произошло увеличение активов 1 и 2 категории качества, данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности Банка.

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 118 тыс. руб., от 31 до 90 дней увеличилась на 600 тыс. руб., от 91 до 180 дней увеличилась на 807 тыс.руб., свыше 180 дней уменьшилась на 403 тыс. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 1 000 тыс. руб., резервы по 3 категории качества уменьшились на 226 тыс. руб., резервы по 4 категории качества увеличились на 1 080 тыс. руб., резервы по 5 категории качества увеличились на 91 тыс. руб..

**АУДИТОР
ПАНТЕЛЕЕВ.А.С**

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г., тыс.руб.

[illegible]

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
														ито- го	по категориям качества			
															2	3	4	5
	ля (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	1524	1524															
3.3	иные потребительские ссуды	62716	52895	4679	1960	2628	554	153	600	174	554	3002	2388	2388	242	559	1033	554
3.4	требования по получе- нию процентных дохо- дов по требованиям к физическим лицам	331	98	103	29		101							118	7	10		101

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г., тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	Л	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	расчет ный с уче- том обес- пече- ния	Фактически сформированный				
														ито- го	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредит- ным организациям, всего, в том числе:	69176	69176															
1.1	учтенные векселя	67679	67679															
1.2	требования по получе- нию процентных дохо- дов по требованиям к кредитным организаци- ям	1497	1497															
2	Требования к юридиче- ским лицам (кроме кредитных организа- ций), всего, в т.ч.:	196964	31807	161687	30Н	320	139					2809	2730	2730	1796	632	163	139
2.1	предоставленные кре- диты (займы)	159350	100	157973	1277							1848	1769	1769	1501	268		

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	расчет ный с уче- том обес- пече- ния	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
2.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	22	19	3														
2.3	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	37577	31684	3710	1734	320	129					951	951	951	295	364	163	129
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	51969	43233	4431	3247		1058	1604	102		1058	2127	2127	2292	166	1068		1058
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	5867	5867															
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	2639	2639															
3.3	иные потребительские ссуды	43094	34718	4411	3008		957	1578	100		957	2127	2127	2127	166	1004		957
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	369	9	20	239		101	26	2		101			165		64		101

2.3 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 обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали предоставление кредитов.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

Информация о группах связанных сторон на 01.01.2012г.

№ п/п	Группа связанных сторон	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Участники общества	Предоставлен кредит	5 000
2	Основной управленческий персонал	Предоставлен кредит	1 485
ИТОГО		Х	6 485

Информация о группах связанных сторон на 01.01.2013г.

№ п/п	Группа связанных сторон	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Участники общества	Привлечен депозит	1 072
2	Основной управленческий персонал	Предоставлен кредит	395
ИТОГО		Х	1467

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолют- ное изме- нение, тыс. руб.	Размер фактиче- ского сформирован- ного резерва		Абсолют- ное изме- нение, тыс.руб.		
		2011		2012			2011			2012	
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %
1	Неиспользованные кредитные линии	28404	55,5	9648	96,03	-18756	26	59,1	127	100	101
2	Выданные гарантии и поручительства	22819	44,5	399	3,97	-22420	18	40,9	0	0	-18
ИТОГО		51223	100	10047	100	-41176	44	100	127	100	83

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по статье «Неиспользованные кредитные линии и «Выданные гарантии и поручительства», они уменьшилась соответственно на 18 756 и 22 420 тыс. руб. соответственно.

Размер фактически сформированного резерва увеличился по статье «Неиспользованные кредитные линии» на 101 тыс. руб.

2.4.1. Сведения о судебных разбирательствах Банка

В течение отчетного года Банк в судебных разбирательствах не участвовал.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Раскрытие информации о численности персонала Банка

№	Среднесписочная численность	2012	2013
1	Работников всего, в том числе:	35	39
1.1	основного управленческого персонала	2	2

За отчетный год в численности работников Банка произошли изменения, так среднесписочная численность **работников всего** увеличилась на 4. Среднесписочная численность основного управленческого персонала осталась без изменений.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

№	Работники	Фонд оплаты труда, тыс.руб.		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		2011	2012	
1	Работников всего, в том числе:	11716	18991	7275
1.1	основного управленческого персонала	1676	2617	941

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 7275 тыс.руб. Фонд оплаты труда **основного управленческого персонала** возрос на 941 тыс. руб.

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2011	2012	Абсолютные изменения, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения, тыс.руб.	11716	18991	7275

За отчетный период краткосрочные вознаграждения возросли на 7275 тыс. руб.

2.6. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов

Годовым общим собранием участников Банка (протокол от 24.04.2012г № 4) было принято решение **о не выплате** годовых дивидендов, а направлении прибыли за 2011 год в Резервный фонд.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

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

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления **анализа** внешними пользователями.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. 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, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

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.

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.

Ученные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в учетную политику не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

**АУДИТОР
ДАНТЕЛЕЕВ.А.С**

4.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 декабря 2012 года в соответствии с Учетной политикой проведена инвентаризация денежных средств, 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 годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По корреспондентскому счету и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ НБ Респ.Адыгея Банка России г.Майкопа, проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного офиса и филиала Банка, операционных касс вне кассового узла, дополнительного офиса Банка. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12г.	01.01.13г.
47423 "Требования по прочим операциям"	226	280
47427 "Требования по получению процентов"	262	729
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1	207
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	11	17
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	108	5
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	7	
Всего дебиторской задолженности	615	1238

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.13г. представляет собой расчеты с ЗАО «ОСМП» по договору о информационно-технологическому взаимодействию, а также требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.13г. включает в себя начисленные но не полученные Банком проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.13г. представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, а также расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.13г. представляет собой сумму НДС, уплаченную по работам и услугам будущих периодов.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13г. представляет собой задолженность перед Банком его клиентов по РКО.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отражен-

ная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12г.	01.01.13г.
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	2	71
47425 "Резервы на возможные потери"	118	171
47426 "Обязательства по уплате процентов"	404	561
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	163	52
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	1	
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	108	98
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"		9
Всего кредиторской задолженности	796	962

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.13 включает в себя денежные средства, поступившие на расчетные счета клиентов - юридического лица и индивидуального предпринимателя, но отнесенные на счет до выяснения в связи с неверно указанными реквизитами получателя.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.13г. представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.13г. включает в себя начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам юридических лиц.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на отчетную дату представляет собой начисленные налоги за 4 квартал 2012г. (налог на имущество, НДС).

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.13г. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" представляют собой сумму начисленного страхового взноса за 4 квартал 2012г. в Фонд обязательного страхования вкладов.

4.5. Сведения о корректирующих событиях 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 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601, 70606 и 70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701, 70706 и 70711.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- уменьшен налог на прибыль за 4 квартал 2012 года на сумму 47 тыс. руб.;
- произведен расчет платы за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2012 года в размере 2 тыс. руб.;
- произведен расчет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2012 года в размере 9 тыс. руб.
- в результате получения первичных документов после 01.01.13 по договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями на оказание услуг, выполнение работ, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами, Банком уточнены суммы доходов в размере 2 тыс. руб. и суммы расходов в размере 98 тыс. руб.

Остальные корректировки не повлияли на финансовый результат деятельности банка.

4.6. 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.

4.7. Изменения в учетной политике на 2013 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-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 организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2013 года Положения Банка России от 16.07.2012г. 385-П « О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Учетную политику банка на 2013 год, а также в методики бухгалтерского учета будут внесены изменения, касающиеся учета межбанковских переводов, операций с клиентами - юридическими и физическими лицами и другие изменения.

Раздел 5. Иная информация

5.7. Примечания к формам отчетности

Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.13г. составлен по форме оборотной ведомости нарастающим итогом за 2012 год с учетом событий после отчетной даты.

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012г. составлен нарастающим итогом за 2012 год с учетом событий после отчетной даты.

Отчет о движении денежных средств отражает динамику получения и уплаты денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного года.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, а также сведения об обязательных нормативах составляется на основании вновь рассчитанного капитала с учетом событий после отчетной даты.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составлена на основании событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Председатель

Главный бухгалтер



Handwritten signature of N.N. Tereshchenko

Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.