

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2011 год

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

В годовом отчете за 2011 год представлена информация о финансовом положении ООО «Банк Стандарт-Кредит», результатах его деятельности.

Годовой отчет составлен за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 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 кредитной организации.

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.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющейся лицензией, банком осуществляется 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).

1.4. Краткий обзор экономической ситуации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся стра-

нам. Среди них, в частности, развитие малого и среднего бизнеса, постепенное поднятие уровня экономики, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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 операционной кассы вне кассового узла Банка.

В 2012 году Банк планирует подачу документов для получения лицензии с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц.

1.6. Основные показатели деятельности Банка

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей:

- валюта баланса составила 586204 тыс.руб. (2010 год – 230546 тыс.руб.)

- суммарные доходы Банка составили 47113 тыс.руб. По сравнению с 2010 годом доходы банка увеличились на 22632 тыс.руб. (2010 год – 24481 тыс.руб.). Структуру доходов можно представить следующим образом.

Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.11г.	01.01.12г.	
1	Процентные доходы, в.ч.:	17654	32105	14451

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.11г.	01.01.12г.	
1.1	По предоставленным кредитам	15894	29410	13516
1.2	По учтенным вексялям	1760	2695	935
2	Комиссионные вознаграждения	3595	7454	3859
3	Доходы от восстановления резервов	1408	6694	5286
4	Доход от операций с ценными бумагами	1581	776	-805
5	Прочие доходы	243	84	-159
	Всего доходов	24481	47113	22632

За 2011 год банком получено расходов 42540 тыс.руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года расходы выросли на 19528 тыс.руб. (2010 год – 23012 тыс.руб.). Структуру расходов можно представить следующим образом.

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.11г.	01.01.12г.	
1	Процентные расходы, в.ч.:	967	5383	4416
1.1	По привлеченным средствам	966	5383	4417
1.2	По собственным вексялям	1		-1
2	Операционные расходы	7421	10629	3208
3	Отчисления в резервы на возможные потери	2546	9698	7152
4	Расходы на содержание персонала	11144	15181	4037
5	Налоги	922	1575	653
6	Расход от операций с ценными бумагами	2	72	70
7	Прочие расходы	10	2	-8
	Всего расходов	23012	42540	19528

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:

- 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, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.11г.	01.01.12г.	
1	Собственные ресурсы, в том числе:	94727	189301	94574
1.1	Средства участников	90000	180000	90000
1.2	Эмиссионный доход	500	500	
1.3	Резервный фонд	2758	4228	1470
1.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1469	4573	3104
2	Привлеченные средства клиентов	134955	396176	261221
3	Резервы на возможные потери	4	44	40
4	Прочие пассивы	860	683	-177
	Всего пассивы	230546	586204	355658

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 94574 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 261221 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, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.11г. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12г. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.11г. %	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.12г. %
До востребования	74955	334176	55,6	84,4
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	40000	10000	29,6	2,5
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	20000	30000	14,8	7,6
Итого	134955	396176	100,0	100,0

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

- Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 181 дня до 1 года увеличились на 22000 тыс.руб.;

- Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет уменьшились на 30000 тыс.руб.;

- Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет уменьшились на 10000 тыс.руб.;

- Расчетные счета клиентов (привлеченные средства до востребования) увеличились на 259221 тыс.руб.

Основной причиной данных изменений стала реализация успешного маркетингового хода, привлекшего новых клиентов.

Структура и динамика активов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период Сумма, тыс. руб.
		01.01.11г.	01.01.12г.	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	64743	268196	203453
2	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	160211	311359	151148
3	Основные средства и нематериальные активы	2886	3518	632
4	Прочие	2706	3131	425
	Итого активов	230546	586204	355658

Активы банка также как и пассивы изменились, так, например, увеличились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 203453 тыс. руб. Основные средства также увеличились на 425тыс. руб. Основной причиной увеличения основных средств стала их покупка.

Наибольший удельный вес в активах банка составляет чистая ссудная задолженность, которая по сравнению с прошлым годом увеличилась на 151148 тыс. руб.

Структура и динамика ссудной задолженности Банка, тыс. руб.

Ссудная задолженность	Остаток задолженности на 01.01.11г. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12г. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.11г. %	Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.01.12г. %
Юридические лица	100871	173400	66,1	69,8
Индивидуальные предприниматели	11808	23527	7,7	9,4
Физические лица	39937	51600	26,2	20,8
Итого	152616	248527	100,0	100,0

Таким образом, из представленных выше расчетов видно, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов.

Кредиты индивидуальным предпринимателям и физическим лицам предоставлялись на потребительские цели, кредиты юридическим лицам выдавались на осуществление хозяйственной деятельности. В качестве обеспечения по ссудам предоставлены залого 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 2011 году стали:

- осуществление сделок с векселями сторонних организаций;
- активной финансовой деятельности филиала;
- открытие внутреннего структурного подразделения Банка;
- прочие изменения.

1.9. Информация о составе совета директоров

Согласно решения Очередного общего собрания участников в 2011 года состав Совета директоров (наблюдательного совета) остался без изменения. Участников банка в составе Совета директоров нет.

1.10. Информация о составе коллегиального исполнительного органа

Управление текущей деятельностью Банк осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Участников банка в составе коллегиального исполнительного органа нет. Существенных изменений в составе коллегиального исполнительного органа в 2011 году не было.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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 кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией 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 ликвидности 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; допущенных 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 2011 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 01.01.11г.

№ 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	4229	4000			229	229
ИТОГО		4229	4000			229	229

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

№ 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

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в Банке наблюдалось снижение 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 310 334 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 3, 4 и 5 категории качества и составляют 7 775 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 уменьшилась на 2 567 тыс. руб., от 31 до 90 дней уменьшилась на 286 тыс. руб., свыше 180 дней увеличилась на 820 тыс. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 771 тыс. руб., резервы по 3 категории качества увеличились на 1 495 тыс. руб., резервы по 4 категории качества уменьшились на 270 тыс. руб., резервы по 5 категории качества увеличились на 965 тыс. руб..

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														ито-го	по категориям качества				
														2	3	4	5		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	9559	9559																
1.1	учтенные векселя	9511	9511																
1.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	48	48																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	112870	56366	56233		268	3	1871				1042	1042	1061	922		136	3	
2.1	предоставленные кредиты (займы)	92685	45685	47000								470	470	470	470				
2.2	прочие требования	3					3					3	3	3					3
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	188		188				171						19	19				
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	19994	10681	9045		268		1700				569	569	569	433		136		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	41082	30010	9445	817	581	229	2300	388		238	925	925	1000	269	205	297	229	
3.1	ссуды на покупку жи-	2450		2450															

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
				2	3	4	5											
	ля (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	3694	3694															
3.3	иные потребительские ссуды	33793	25958	6338	788	480	229	2300	55		173	876	876	876	203	199	245	229
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1145	358	657	29	101			333		65			75	17	6	52	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
				2	3	4	5											
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	69176	69176															
1.1	учтенные векселя	67679	67679															
1.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1497	1497															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	196964	31807	161687	3011	320	139					2809	2730	2730	1796	632	163	139
2.1	предоставленные кре-	159350	100	157973	1277							1848	1769	1769	1501	268		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
													2	3	4	5		
	диты (займы)																	
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 01.01.11г.

№ п/п	Группа связанных сторон	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Предоставлен кредит	1250
ИТОГО		X	1250

Информация о группах связанных сторон на 01.01.12г.

№ 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		X	6 485

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2010		2011				2010		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	15100	94,6	28404	55,5	13304	37,7	4	100	26	59,1	22	55,0
2	Выданные гарантии и поручительства	861	5,4	22819	44,5	21958	62,3			18	40,9	18	45,0
ИТОГО		15961	100	51223	100	35262	100	4	100	44	100	40	100

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по статье «Неиспользованные кредитные линии», она увеличилась на 13 304 тыс. руб., а темп роста составил 39,1%.

Размер фактически сформированного резерва увеличился по таким инструментам, как «Неиспользованные кредитные линии» и «Выданные гарантии и поручительства».

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 кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2011	2012
1	Работников всего, в том числе:	28	35
1.1	основного управленческого персонала	2	2

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так среднесписочная численность работников всего увеличилась на 7. Среднесписочная численность основного управленческого персонала осталась без изменений.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		2010	2011	
1	Работников всего, в том числе:	9040	11716	2676
1.1	основного управленческого персонала	1312	1676	364

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 2676 тыс.руб. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 364 тыс. руб.

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2010	2011	Абсолютные изменения, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения	9040	11716	2676

За отчетный период краткосрочные вознаграждения возросли на 2676 тыс. руб.

2.6. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов

Годовым общим собранием участников Банка (протокол от 26.04.2011г № 1) было принято решение о не выплате годовых дивидендов, а направлении прибыли за 2010 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.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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.

Учетные банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

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

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

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, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

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

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

4.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 декабря 2011 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 годового отчета за 2011 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 2012 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена ревизия касс головного офиса и филиала Банка, операционных касс вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2012 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 2012 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.	
	01.01.11г.	01.01.12г.
47423 "Требования по прочим операциям"	207	226
47427 "Требования по получению процентов"	763	262
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	127	1
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	16	11
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	92	108
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"		7
Всего дебиторской задолженности	1205	615

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.12г. 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 01.01.12г. включает в себя начисленные но не полученные Банком проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.12г. представляет собой расчеты с ФСС (пособие по временной нетрудоспособности).

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.12г. представляет собой сумму НДС, уплаченную по работам и услугам будущих периодов.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.12г. представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток счета 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" по состоянию на 01.01.12г. представляет собой уплаченные госпошлины.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная 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.	
	01.01.11г.	01.01.12г.
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"		2
47425 "Резервы на возможные потери"	50	118
47426 "Обязательства по уплате процентов"	477	404
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	293	163
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	1	1
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	89	108
Всего кредиторской задолженности	880	796

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.12 включает в себя денежные средства, поступившие на расчетный счет клиента - юридического лица, но отнесенные на счет до выяснения в связи с неверно указанными реквизитами получателя.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.12г. представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов, резерва по банковским гарантиям.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.12г. 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 2011г. (налог на имущество, НДС, налог на прибыль).

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.12г. представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.12г. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

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 2012 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:

- доначислен налог на прибыль за 4 квартал 2011 года на сумму 109 тыс. руб.;
- произведен расчет платы за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2011 года в размере 1 тыс. руб.;
- в результате получения первичных документов после 01.01.12 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 108 тыс. руб.

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 2012 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.

Основным изменением в Учетной политике на 2012 год является увеличение лимита стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств до размера 40000 рублей.

Раздел 5. Иная информация

5.1. Примечания к формам отчетности

Годовой бухгалтерский баланс на 01.01.12г. составлен по форме оборотной ведомости нарастающим итогом за 2011 год.

Отчет о прибылях и убытках на 01.01.12г. составлен нарастающим итогом за 2011 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 правления

Главный бухгалтер

Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.