

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской

(финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2014 года

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2014 года представлена информация о финансовом положении ООО «Банк Стандарт-Кредит», результатах его деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2014 года по 30 октября 2014 года включительно, в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» №3081-У от 25.10.2013 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений Банка. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

1. 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 1990 года.

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

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.

Численность персонала Банка по состоянию на отчетную дату составила 45 сотрудника.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России от 11.12.2013г. № 841 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

С 2012 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги в рублях и иностранной валюте, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

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, информация 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 Банка

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка приведена в таблице:

| № | 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 | Дополнительный офис №1 | 385300, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул. 50 лет Октября, 31 |

1.3.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. Купля – 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.

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

2.1. Денежные средства

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

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.: | 85733 | 35748 |
| - в рублях | 58675 | 35748 |
| - в долларах США | 18327 | |
| - в евро | 8731 | |
| Наличные денежные средства в платежных терминалах | 101 | 213 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 223652 | 159930 |
| Обязательные резервы, в т.ч.: | 7316 | 5464 |
| - по счетам в валюте Российской Федерации | 5924 | 5464 |
| - по счетам в иностранной валюте | 1392 | |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ | 1249 | |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 318051 | 201355 |

2.2. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.10.2014г. Банк имеет 149 заемщиков (01.10.2013г. – 174 заемщика) с общей суммой задолженности 439708 тыс. руб. (01.10.2013г. – 307132 тыс.руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 13938 тыс. руб. (01.10.2013г. – 8470 тыс.руб.).

За 9 месяцев 2014 года кредиты пролонгированы на сумму 16110 тыс.руб. (9 месяцев 2013 года – 38940 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|---------------|---------------|
| Кредиты юридическим лицам | 281931 | 130716 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 26667 | 20907 |
| Кредиты физическим лицам | 131110 | 155509 |
| Итого кредиты | 439708 | 307132 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 13938 | 8470 |
| Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля | 425770 | 298662 |
| Учтенные векселя | 90118 | 166016 |
| Резерв на возможные потери по учтенным векселям | 546 | |
| Итого векселя с учетом резерва | 89572 | 166016 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 515342 | 464678 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 9 месяцев 2014 года:

(тыс. руб.)

| | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого |
|---|------------------|--------------------------------|-----------------|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2014 | 2476 | 307 | 4078 | 6861 |
| Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение 9 месяцев | 661 | -212 | 6628 | 7077 |
| Резерв под обесценение кредитов на 01 октября 2014 | 3137 | 95 | 10706 | 13938 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 9 месяцев 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 9 месяцев | -37 | -904 | 2609 | 1668 |
| Резерв под обесценение кредитов на 01 октября 2013 | 3355 | 118 | 4997 | 8470 |

На отчетную дату Банк имеет 55 заемщиков (01.10.2013г. - 43 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 412376 тыс.руб. (01.10.2013г. – 271246 тыс.руб.).

За 9 месяцев 2014 года на счета просроченной задолженности вынесено 20 кредитов на общую сумму 12615 тыс.руб. (9 месяцев 2013 года – 15 кредитов, на сумму 2944 тыс.руб.).

В портфеле Банка по состоянию на 01.10.2014г. находится 7 векселей кредитных организаций с различными сроками погашения (01.10.2013г. – 16 векселей), в том числе 4 векселя - "по предъявлении, но не ранее определенного срока" (01.0.2013г. – 5 векселей).

В портфеле Банка по состоянию на 01.10.2014г. так же находится 1 срочный вексель сторонних эмитентов (01.0.2013г. – 0 векселей).

Далее представлен анализ качества учтенных векселей:

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|--------------|---------------|
| ОАО Банк «Зенит» | | 29510 |
| КБ «Петрокоммерц» ОАО | 38964 | |
| ОАО «Промсвязьбанк» | | 39168 |
| ОАО «БАНК УРАЛСИБ» | | 29575 |
| ОАО «Ханты-Мансийский Банк» | | 38987 |
| ЗАО КБ «ГЛОБЭКСБАНК» | | 28776 |
| Банк ВТБ (ОАО) | 48554 | |
| ЗАО «Крафт-Инвест» (сторонний эмитент) | 2600 | |
| Итого учтенных векселей | 90118 | 166016 |

5

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

Векселя кредитных организаций, приобретенные 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 |
|-------------------|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------------------------|---------------|
| 01.10.2014 | | | | | | | |
| Кредиты | 17270 | 27225 | 85179 | 101255 | 193435 | 15344 | 439708 |
| Учтенные векселя | | 87518 | | 2600 | | | 90118 |
| 01.10.2013 | | | | | | | |
| Кредиты | 7943 | 13525 | 26066 | 64849 | 193181 | 1568 | 307132 |
| Учтенные векселя | 107666 | 29574 | 28776 | | | | 166016 |

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 |
|-------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|
| 01.10.2014 | | | | | |
| Кредиты | 15474 | 52733 | 358678 | 12823 | 439708 |
| Учтенные векселя | | | 90118 | | 90118 |
| 01.10.2013 | | | | | |
| Кредиты | 25685 | 40756 | 206911 | 33780 | 307132 |
| Учтенные векселя | | | 127029 | 38987 | 166016 |

2.3. Требования по текущему налогу на прибыль

В данную статью вошла сумма переплаты по налогу на прибыль.

По состоянию на 01.10.2014г. переплата по налогу на прибыль составила 465 тыс. руб. (01.10.2013г. – 0 руб.).

2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение основных средств за 9 месяцев 2014 года:

(тыс. руб.)

| Категории | Мебель | Компьютер ное оборудова- ние | Банковское оборудова- ние | Прочее офисное оборудова- ние | Итого |
|--|--------|---------------------------------------|---------------------------------|--|-------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2014г. | 1535 | 4947 | 2299 | 973 | 9754 |
| Приобретение ОС | | 352 | 131 | 71 | 554 |

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»

| | | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| Модернизация, дооборудование ОС | - | 202 | 12 | | 214 |
| Выбытие ОС | 87 | | 220 | 47 | 354 |
| Балансовая стоимость на 01.10.2014г. | 1448 | 5501 | 2222 | 997 | 10168 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2014г. | 663 | 1932 | 1196 | 428 | 4219 |
| Амортизация по имеющимся ОС | 155 | 654 | 218 | 87 | 1114 |
| Амортизация по приобретенным ОС | | | 13 | 4 | 17 |
| Амортизация по выбывшим ОС | 87 | | 220 | 47 | 354 |
| Накопленная амортизация на 01.10.2014г. | 731 | 2586 | 1207 | 472 | 4996 |
| Остаточная стоимость на 01.10.2014г. | 717 | 2915 | 1015 | 525 | 5172 |
| Приобретено материальных запасов за 9 месяцев 2014 года | | | | | 672 |
| Списано материальных запасов в эксплуатацию за 9 месяцев 2014 года | | | | | 671 |
| Итого основные средства и материальные запасы на 01.10.2014г. | | | | | 5173 |

Движение основных средств за 9 месяцев 2013 года:

(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 | | 42 | | 332 |
| Модернизация, дооборудование ОС | | 1 | 56 | | 57 |
| Балансовая стоимость на 01.10.2013г. | 1535 | 2165 | 2298 | 928 | 6926 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2013г. | 472 | 1382 | 867 | 309 | 3030 |
| Амортизация по имеющимся ОС | 127 | 351 | 243 | 90 | 811 |
| Амортизация по приобретенным ОС | 13 | | 3 | | 16 |
| Накопленная амортизация на 01.10.2013г. | 612 | 1733 | 1113 | 399 | 3857 |
| Остаточная стоимость на 01.10.2013г. | 923 | 432 | 1185 | 529 | 3069 |
| Капитальные вложения в ОС | | | | | 2478 |
| Приобретено материальных запасов за 9 месяцев 2013 года | | | | | 607 |
| Списано материальных запасов в эксплуатацию за 9 месяцев 2013 года | | | | | 607 |
| Итого основные средства и материальные запасы на 01.10.2013г. | | | | | 5547 |

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

2.5. 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 3 тыс.руб.

2.6. Прочие активы

| Наименование актива | (тыс. руб.) | |
|---|--------------|-------------|
| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
| Предоплата за оказанные услуги | 2125 | 2333 |
| Страховые взносы в ФСС, подлежащие возмещению | 33 | 137 |
| Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные | 1492 | 1362 |
| Расходы будущих периодов | 3170 | 1005 |
| Расчеты по ценным бумагам | 19145 | |
| Требования к ЗАО «ОСМП» по перечисленным платежам | 84 | 219 |
| Дисконт по учтенным векселям | 1094 | 2107 |
| Требования по прочим операциям | 116 | 70 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | -458 | -245 |
| Итого прочих активов | 26801 | 6988 |

2.7. Средства клиентов

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

| | (тыс.руб.) | |
|--|------------|------------|
| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
| Государственные организации: | | |
| расчетные счета | 405 | 407 |
| Негосударственные организации: | | |
| расчетные счета | 154820 | 255675 |
| Индивидуальные предприниматели: | | |
| расчетные счета | 4181 | 4243 |
| Платежные агенты: | | |
| специальные счета | 6 | 8 |
| Юридические лица: | | |
| депозиты | 182000 | 70000 |
| Физические лица: | | |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| текущие счета | 4030 | 10121 |
| срочные вклады | 199397 | 110124 |
| денежные средства для осуществления переводов | 39 | 56 |
| Итого средств клиентов | 544878 | 450634 |

Структура и динамика привлеченных средств Банка

| Привлеченные средства | Остаток на 01.10.2014 тыс. руб. | Остаток на 01.10.2013 тыс. руб. | Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.10.2014, % | Доля в общей сумме привлеченных средств, на 01.10.2013, % |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| Средства на расчетных счетах | 159451 | 260389 | 29,2 | 57,8 |
| Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет | 70000 | 70000 | 12,8 | 15,5 |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней | 100000 | | 18,4 | |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 до 1 года | 12000 | | 2,2 | |
| Текущие счета физических лиц | 4030 | 10121 | 0,8 | 2,3 |
| Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней | | 29064 | | 6,4 |
| Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года | 8221 | 5442 | 1,5 | 1,2 |
| Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет | 191176 | 75618 | 35,1 | 16,8 |
| Итого | 544878 | 450634 | 100,0 | 100,0 |

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

- Расчетные счета клиентов (привлеченные средства до востребования) уменьшились на 100938 тыс.руб.;
- Текущие счета физических лиц уменьшились на 6091 тыс.руб.;
- Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней увеличились на 100000 тыс.руб.;
- Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 до 1 года увеличились на 12000 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года увеличились на 2779 тыс.руб.;
- Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет увеличились на 15558 тыс.руб.

2.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|------------|------------|
| Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц | 2975 | 1554 |
| Начисленные проценты по депозитам юридических лиц | 753 | 460 |
| Расчеты по налогам | 45 | 50 |
| Суммы, поступившие на корсчет до выяснения | 1580 | 171 |
| Незарегистрированная доля в уставном капитале банка | 90000 | |

| | | | |
|----------------------------------|---|--------------|-------------|
| Прочие | - | 59 | |
| Итого прочих обязательств | | 95412 | 2235 |

Суммы, поступившие на корсчет до выяснения, включают в себя денежные средства, поступившие на расчетный счет клиента - юридического лица, но отнесенные на счет до выяснения в связи с неверно указанными реквизитами получателя.

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

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|------------|------------|
| Резервы на возможные потери (неиспользованные кредитные линии) | 16 | 29 |
| Резервы на возможные потери (выданные гарантии) | 11 | |
| Итого | 27 | 29 |

2.10. Источники собственных средств Банка

(тыс.руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|---------------|---------------|
| Собственные средства, в том числе: | | |
| Средства (акционеров) участников | 200000 | 200000 |
| Эмиссионный доход | 500 | 500 |
| Резервный фонд | 23020 | 20355 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1998 | 4815 |
| Всего источников собственных средств | 225518 | 225670 |

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 (01.10.2013г. - 11 юридических лиц и 6 физических лиц).

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

По состоянию на 01.10.2014г. все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 200000 тыс.руб.

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

Полученная за 9 месяцев 2014 года прибыль уменьшилась по сравнению с прибылью за соответствующий период прошлого года, и составила 1998 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату, участником банка - ООО «РусПромЛизинг», произведена оплата дополнительного взноса в уставный капитал Банка. После регистрации оплаченной доли, размер уставного капитала Банка составит 290000 тыс.руб.

**3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
(по форме отчетности 0409807)**

3.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|------------|------------|
| Процентные доходы: | | |
| от размещения средств в кредитных организациях | 4877 | 5725 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 46694 | 37501 |
| Итого процентных доходов | 51571 | 43226 |
| Процентные расходы: | | |
| по привлеченным средствам юридических лиц | 5291 | 4545 |
| по привлеченным средствам физических лиц | 9368 | 3303 |
| Итого процентных расходов | 14659 | 7848 |

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

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|---|-------------|------------|
| Доходы от операций с учтенными векселями | 1535 | 637 |
| Расходы от операций с учтенными векселями | 0 | 0 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 1535 | 637 |

3.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|---|-------------|------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 1963 | 0 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | 262 | 0 |
| Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты | 1701 | 0 |

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

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|-------------|------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 41104 | 0 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 41328 | 0 |
| Итого финансовый результат | -224 | 0 |

3.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|-------------|-------------|
| Комиссионные доходы: | | |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 3188 | 2788 |
| Комиссия за заверение банковской карточки и учредительных документов | 46 | 57 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 64 | 935 |
| Комиссия за оформление платежного документа | 294 | 419 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 539 | 466 |
| Прочие комиссионные доходы | 127 | 91 |
| Итого комиссионных доходов | 4258 | 4756 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 280 | 254 |
| Прочие комиссионные расходы | 6 | 5 |
| Итого комиссионных расходов | 286 | 259 |
| Чистый комиссионный доход | 3972 | 4497 |

3.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|---|------------|------------|
| Вознаграждение по договору об информационно-технологическом взаимодействии с ЗАО «ОСМП» | 34 | 70 |
| Итого прочих операционных доходов | 34 | 70 |

3.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|--------------|--------------|
| Расходы на содержание персонала | 25091 | 21874 |
| Амортизация основных средств | 1131 | 827 |
| Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги) | 1106 | 1107 |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | 4934 | 4421 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 3488 | 2075 |
| Аудит | 165 | 146 |
| Служебные командировки | 61 | 66 |
| Плата за пользование объектами интеллектуальн. собственности | 980 | 524 |
| Прочие операционные расходы | 1343 | 719 |
| Итого операционных расходов | 38299 | 31759 |

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 5079 тыс. руб. (01.10.2013г. – 4484 тыс. руб.).

3.7. 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.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (01.10.2013г. – 20%).

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
|--|-------------|-------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 930 | 1946 |
| Налоги, относимые на расходы | 620 | 398 |
| Отложенный налог на прибыль | -3 | |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 1547 | 2344 |

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

3.8. Финансовые результаты банка

По итогам деятельности за 9 месяцев 2014 года Банком получена прибыль в размере 1998 тыс. руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль банка уменьшилась на 2817 тыс. руб.

4.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 | 01.10.2014 | 01.01.2014 |
| Собственные средства, в том числе: | | |
| - уставный капитал | 200000 | 200000 |
| - резервный фонд | 23020 | 20355 |
| - эмиссионный доход | 500 | 500 |
| - убыток прошлого года | | -1361 |
| - убыток отчетного года | -1172 | |
| - нераспределенная прибыль прошлых лет | | 2665 |
| Итого собственных средств | 222348 | 222159 |

По состоянию на 01.10.2014г. сумма собственных средств Банка составила 222348 тыс.руб. Коэффициент достаточности капитала составил 32,0%.

По состоянию на 01.01.2014г. сумма собственных средств Банка составляла 222159 тыс.руб. Коэффициент достаточности капитала Банка составил 42,0%.

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.

В течение отчетного периода 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 01.10.2014г. фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились на 2080 тыс.руб. и составили - 14981 тыс.руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 14496 тыс.руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 458 тыс.руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 27 тыс.руб.

5. 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 | (%) | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 32,0 | |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 32,0 | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 32,0 | 39,1 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 183,5 | 72,1 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 186,5 | 111,4 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 84,4 | 81,5 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 23,6 макс 0,8 мин | 17,8 макс 1,3 мин |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 184,5 | 158,7 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 2,6 | 2,1 |

6. 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.

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

| Наименование статьи | (тыс.руб.) | |
|---|------------|------------|
| | 01.10.2014 | 01.10.2013 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 175306 | 45902 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | -1439 | -3474 |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | 20000 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю | -224 | |
| Прирост денежных средств и их эквивалентов | 173643 | 62428 |

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной 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»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный период;
- движение по счетам 60301, 60302 «Расчеты по налогам».

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций в течение отчетного периода банк не осуществлял.

7. Публикация годовой отчетности

На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка принято решение разместить промежуточную бухгалтерскую отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.stkbank.ru.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.