

**Пояснительная информация  
К годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ООО) за 2014 год**

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

Коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), основанный в 1995г, в своей деятельности руководствуется лицензиями Банка России № 3200 от 06 декабря 2012г. На сегодняшний день, на основании данных лицензии, Банк вправе осуществлять следующие виды операций:

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

С 4 марта 2009 года КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ООО) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Так, за 2014 отчетный год в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» Банком было перечислено 612 тыс.руб..

Юридический адрес Банка: 360000, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Байсултанова, д.10.

Наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ»</b>
Сокращенное наименование	<b>ООО КБ «ЕВРОСТАНДАРТ»</b>
Регистрационный номер, дата регистрации	<b>3200, 06 декабря 2012г.</b>
Основной государственный регистрационный номер	<b>1140700000682, 26 сентября 2014</b>
ИНН	<b>0725991479</b>

Лицензии	№ 3200 от 26.09.2014г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 3200 от 26.09.2014г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в системе страхования вкладов	Рег. номер 976 от 04.03.2009г.

### 2.3. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка

В течение отчетного периода **производились изменения** в составе Совета директоров (наблюдательного совета), сведения о членах Наблюдательного Совета на **01.01.2015г.** представлены в таблице:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Шогенова Марита Гафаровна	Председатель Наблюдательного совета	0
2.	Шогенов Ауес Кушбиевич	Член Наблюдательного совета	23%
3.	Хатажукова Ирина Исмаиловна	Член Наблюдательного совета	0%
4.	Шогенов Тимур Заурбекович	Член Наблюдательного совета	0%
5.	Ашабоков Артур Бисултанович	Член Наблюдательного совета	4%

сведения о членах Наблюдательного Совета на **01.01.2014г.** представлены в таблице:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Шогенова Марита Гафаровна	Председатель Совета Директоров	0
2.	Шогенов Ауес Кушбиевич	Член Совета Директоров	48%
3.	Шаваев Вячеслав Арсенович	Член Совета Директоров	0%
4.	Шогенов Тимур Заурбекович	Член Совета Директоров	0%
5.	Ашабоков Артур Бисултанович	Член Совета Директоров	4%

## 2.5. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (ООО) является Председатель Правления Банка. С 10.06.2014г. эту должность занимает **Шаваев Вячеслав Арсенович**.

Информация о составе и изменениях за отчетный период в коллегиальном исполнительном органе КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (ООО) (Правление Банка) представлена в таблице:

*По состоянию на 01.01.2015г.*

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Должность
1.	Шаваев Вячеслав Арсенович	Председатель Правления
	<b>Члены правления</b>	
2.	Шогенов Тимур Заурбекович	Заместитель Председателя Правления
3.	Дамихов Алим Хазретович	Главный бухгалтер
4.	Дзагаштов Валерий Хабедович	Член Правления
5.	Битокова Мадина Хасановна	Начальник ОПОиКБР
6.	Тхамоков Анзор Юрьевич	Член Правления

Члены коллегиального исполнительного органа не владеют долями в уставном капитале Банка.

*По состоянию на 01.01.2014г.*

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Должность
1.	Шогенов Заурбек Алиевич	Председатель Правления
	<b>Члены правления</b>	
2.	Шаваев Вячеслав Арсенович	Заместитель Председателя Правления
3.	Дзагаштов Валерий Хабедович	Член Правления
4.	Битокова Мадина Хасановна	Заместитель Главного бухгалтера
5.	Тхамоков Анзор Юрьевич	Член Правления

Общая численность работников Банка на 01.01.2015 составила 29 человека (на 01.01.2014 - 43 человек).

В рейтинге популярного сайта [www.Banki.ru](http://www.Banki.ru) Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал следующие места:

	2013	2014
- среди российских банков	822	755

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и внутренними документами Банка.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основных принципов учета отдельных статей баланса:

1. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку. Не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов предметы стоимостью на дату приобретения до 40 000 руб. независимо от срока их службы; предметы, служащие менее 1 года - независимо от их стоимости. Оружие, объекты сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве, независимо от цены приобретения, относятся к основным средствам. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Имущество банка, по которому начисляется амортизация, при вводе в эксплуатацию распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Начисление износа по основным средствам производится линейным методом в течение всего срока полезного использования. Предельная сумма начисленного износа по основным средствам должна быть равна балансовой стоимости объекта. При достижении указанной предельной суммы дальнейшее начисление износа прекращается.

2. Начисление процентов по вкладам осуществляется по формуле простых или сложных процентов (в зависимости от условий договора) с использованием фиксированной процентной ставки. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Проценты на размещенные (привлеченные) средства включаются в доходы (расходы) Банка по факту их начисления, в соответствии с Учетной политикой Банка. Просроченные неполученные проценты по выданным кредитам при наличии просроченной задолженности по основному долгу списываются с учета по решению Совета Директоров Банка.

3. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги и долговые обязательства осуществляется в соответствии с приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета от 16.07.2012г. № 385-П. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

4. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов, относящейся ко 2 – 5 категории качества. Общая величина созданного резерва учитывается (регулируется) ежемесячно в зависимости от суммы фактической задолженности, изменения суммы основного долга и от группы риска, к которой отнесен данный кредит. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам производятся как при их выдаче, при погашении так и при изменении качества ссуды.

В соответствии с указаниями Банка России от 09.07.2003г. № 283-П банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются любые виды задолженности перед банком. Формирование резерва на возможные потери производится на основании профессионального суждения и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Отнесение сумм на счета доходов и расходов производится по методу начисления.

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 года в Учетной политике Банка на 2014 год предусмотрен порядок составления годового бухгалтерского отчета с учетом событий после отчетной даты (СПОД), которые оказывают (или могут оказать) существенное влияние на финансовое состояние банка. В учетной политике отражены критерии, состав, временные ограничения и порядок учета операций, принимаемые банком как СПОД..

Доходы и расходы отражаются в отчетности Банка по методу начисления и относятся на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям относятся на доходы и расходы при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Неисключительные права пользования, по которым не определен период полезного использования, и стоимость которых не превышает 20000 рублей, относятся на расходы в момент их получения.

Учетная политика Банка в отчетном году не претерпела изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Основные изменения в учетной политике в 2014 году связаны с изменением положения 385-П, 409-П а так же с рекомендациями Банка России.

### 3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

#### 3.1. Корректирующие СПОД

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

Обороты по дебету		Обороты по кредиту		Содержание операции
№ счета	сумма, тыс. руб.	№ счета	сумма, тыс.руб.	
70601	89011	70701	89011	Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70706	96639	70606	96639	Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года
70711	825	70611	825	Перенос остатка со счета по уплате налога на прибыль за 2014 год
47411	43	70706	43	Отражены требования по возврату излишне выплаченных процентов в связи с досрочным расторжением договоров вклада
61702	2337	70715	2337	Отражена сумма отложенного налогового актива
70701	433	47427	433	Отражена корректировка % по ссудам
70706	108	603	108	Отнесение на расходы начисленной оплаты/уплаченных авансов за услуги, оказанные в 2014 году
70706	115	60322	115	Отнесена на расходы суммы АСВ по страхованию вкладов
70701	88 580	70802	94441	Завершение операций по отражению СПОД (перенесение финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года)
70703	3524	70802		
70715	2337	70802		
70801	100123	70706		
		70708	2482	
		70711	825	

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на убыток прошлого года .

**3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении**

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

**3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год ошибка признается **существенной**, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 10 (десять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2014 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура страновой концентрации активов и обязательств ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

#### Концентрации активов и обязательств кредитной организации в Российской Федерации

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	3625	8251
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30692	105905
2.1	Обязательные резервы	4142	7464
3	Средства в кредитных организациях	7956	9762
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5424	6010
5	Чистая ссудная задолженность	272833	245007
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2259	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87618	85248
11	Прочие активы	1056	3010
12	Всего активов	411463	463193
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193814	235511
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73803	207065
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	4402	8268
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	0	407



	резидентами офшорных зон		
22	Всего обязательств	198216	244186
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	153500	153500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	62061	68789
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3368	3446
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5682	-6728
31	Всего источников собственных средств	213247	219007
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	17475	13292
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	99
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в кредитных организациях-резидентах. Условий о неснижаемом остатке и начислении процентов в договорах на открытие счетов НОСТРО нет.

Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в кредитных организациях-не резидентах.

Резиденты стран, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, по которым концентрация активов и обязательств составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и обязательств соответственно, в Банке отсутствуют.

При составлении представленной годовой отчетности Банка корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились.

#### **4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы на отчетную дату отсутствуют.

#### **4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки**

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и

финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Банком разрабатываются внутренние документы, определяющие:

- методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости в соответствии с утвержденной методологией;
- уровень принятия решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющий избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости;
- порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости.

#### 4.4. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2014
Наличные денежные средства	8251	3625
Денежные средства на счетах в Банке России	98 447	26550
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	9762	7956
<b>Всего</b>	<b>116460</b>	<b>38131</b>

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов.

#### 4.5. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность за минусом резервов на возможные потери. Ниже представлена чистая ссудная задолженность на отчетные даты в разрезе видов заемщиков.

	2013	2014
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	190 477	152 778
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	14 530	10 055
Кредиты банкам - резидентам	40 000	110 000
<b>Всего</b>	<b>245 007</b>	<b>272 833</b>

Основным видом размещения в отчетном году являлось кредитование юридических лиц. Объемы межбанковского кредитования увеличился, так как зависели от наличия свободных краткосрочных ресурсов.

В прошедшем году Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, производителей сельскохозяйственной продукции, торговые организации. Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 составляет 58 869 тыс. руб.

Ниже представлены объемы кредитования юридических лиц (без учета резервов) на отчетные даты в разрезе видов экономической деятельности.

	2013	2014
Оптовая и розничная торговля	48920	32470
Строительство	39517	11200
Сельское хозяйство	51400	3000
Обрабатывающие производства	95621	7000
Операция с недв. имуществом	32000	9240
Прочие виды деятельности	35439	26810
Кредиты физлицам	13885	5672
<b>Всего</b>	<b>316782</b>	<b>95 392</b>

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2015 составила 61 615 тыс. рублей или 22,58% от ссудного портфеля. Аналогичный показатель за прошлый год был равен 50 959 тыс. рублей и составлял также 17,22% ссудного портфеля.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам банков в отчетном году не создавались.

#### 4.6. Условные обязательства кредитного характера

В прошлом году объем обязательств по выданным Банком гарантиям составлял 99 тыс. рублей, однако на отчетную дату выданных Банковских гарантии нет.

Обязательства по кредитным линиям на 01.01.2015г составили 17 475 тыс. руб, а обязательства по кредитам в форме «овердрафт» на 01.01.2015 не имеется.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года составили 2 тыс.рублей, на конец предыдущего отчетного периода они составляли 407 тыс.рублей.

#### 4.7. Основные средства и материальные запасы

В отчетном периоде Банк последовательно развивал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств в том числе и земли учитываемых на счете 61011, путем исполнения постановления судебного пристава о передаче нереализованного имущества на сумму 8 097 тыс. руб;

- 6 686 тыс. руб. – Здание мельницы по адресу г. Баксан, пойма реки Баксан
- 153 тыс. руб. – МельницаР6-АВМ-15
- 62 тыс. руб. – Весы автомобильные
- 130 тыс. руб. –земельный участок по адресу г. Баксан, ул.Новый План б/н
- 654 тыс. руб. – Здание коровника, по адр., г. Баксан, ул.Абазинская 29
- 95 тыс. руб. – Административное здание по адр., г. Баксан, ул.Абазинская 29
- 95 тыс. руб. – Административное здание по адр., г. Баксан, ул.Абазинская 29
- 222 тыс. руб. – Здание склада по адресу, г. Баксан, ул.Абазинская 29

На конец отчетного периода все вышеперечисленные объекты выставлены на продажу.

По состоянию на 01.01.2015 года стоимость основных средств, учитываемых на балансовом счете второго порядка 60401 «Основные средства (кроме земли)» и 60408 «Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности», составила 45659 тыс. рублей. Амортизация за отчетный период составила 1 391 тыс. руб. из них амортизация недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности составила 151 тыс. руб., когда как в 2013 году амортизация составила 1658 тыс. руб...

В отчетном периоде инвентаризация имущества Банка была проведена по состоянию на 01.12.2015. По результатам инвентаризации имущества составлен и утвержден соответствующий акт.

#### **4.8. Информация существенных статьях бухгалтерской отчетности**

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета за 2014 год Банком проведена следующая работа:

- ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года. По результатам инвентаризации излишков или недостач не установлено;

- Инвентаризация по состоянию на 01.12.2014 года денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации излишков или недостач не установлено.;

- по состоянию на 1 января 2015 года по всем счетам, открытым в ГРКЦ Национального банка КБР получены подтверждения остатков указанных счетов;

- по всем счетам клиентов (в соответствии с условиями заключенных договоров) Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2015 года. Проведена работа по получению от них письменных подтверждений остатков на счетах;

- по состоянию на 01 января 2015г. произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

Все поступившие на корреспондентские счета в последний рабочий день 2014 года денежные средства проведены по счетам клиентов и счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности банка.

Остатка на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.01.2015г. нет.

Все поступившие в последний рабочий день 2014 года расчетные документы клиентов Банка направлены по назначению. Остатков средств на счетах незавершенных расчетов нет.

Проценты по предоставленным кредитам за декабрь 2014 года начислены и отражены на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах в полном объеме.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие и состояние имущества банка в соответствии с требованиями Приложения 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации Правил ведения бухгалтерского учета от 16.07.2012г. № 385-П с учетом изменений и дополнений.

. По состоянию на 1 января 2015 года у Банка нет обязательств и требований, учитываемых на счетах глав «Б» - счета доверительного управления и «Г» - срочные сделки Плана счетов бухгалтерского учета.

Особое внимание в отчетном году было уделено урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Так, общая сумма дебиторской задолженности по счетам 47423, 60302, 60308, 60312 и 60323 по состоянию на 01.01.2015 года составляет 2 086 тыс. руб.

Задолженности по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.01.2015г. нет.

Дебиторская задолженность по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2015 года составила 709 тыс. рублей, в том числе:

- расчеты с ООО «Газета Юга» – 35 тыс. руб.
- расчеты с ООО «Тарио Трейдинг Лимитед» - 2 тыс. руб.

- расчеты с ОАО «Каббалэнерго» - 40 тыс. руб.
- расчеты с ОАО «Энерго - сбытовая компания» - 10 тыс. руб.
- расчеты с ОАО «Ростелеком» - 31 тыс. руб.
- ООО «Стройкомунсервис» - 91 тыс. руб.
- ООО «Техногород «АТОН» - 500 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по счету 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2015 года составила 31 тыс.руб., в том числе:

- требования Банка к ИП Ключниченко Л.В. по возмещению расходов по уплате госпошлины, согласно Решения Нальчикского городского суда от 21.07.2011г. – 8 тыс. руб.;
- требования Банка к ИП Шадову Андемиркану Аслангериевичу – 23 тыс. руб.;

Дебиторская задолженность по счетам 60302 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2015 года составляет 437 тыс. руб., в том числе:

- задолженность бюджета перед Банком по налогу на прибыль – 301 тыс. руб.;
- задолженность за ФСС по оплате листов временной нетрудоспособности работников Банка – 136 тыс. руб..

Дебиторская задолженность по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2015г. составляет 655 тыс. руб., в том числе:

- сумма комиссии, отраженная на счете по учету «Расчеты с прочими дебиторами», до выяснения причин и виновных в хищении, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа к платежной системе «МИГОМ» - 1 тыс. руб.
- сумма перевода денежных средств, отраженная на счете по учету «Расчеты с прочими дебиторами», до выяснения причин и виновных в хищении, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа к платежной системе «МИГОМ» - 450 тыс. руб..
- расчеты с прочими дебиторами ООО «Техногород Атон» -11 тыс. руб.
- расчеты с прочими дебиторами ООО «Стройкомунсервис» - 2 тыс. руб.
- расчеты с прочими дебиторами Плат.терм. по адр.: г .Нальчик, ул. Байсултанова 10 - 191 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка, отраженная по счету 60301, по состоянию на 01.01.2015г. составила 254 тыс. руб. в том числе

- начисленный налог на имущество Банка за 4 квартал 2014г. – 225 тыс. руб.
- начисленная плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2014 года – 3 тыс. руб
- начисленный налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2014г. – 5,3 тыс. руб
- начисленный земельный налог за 4 квартал 2014 год – 20 тыс. руб.;

#### 4.9. Средства клиентов – не кредитных организаций

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2015 составил 193 814 тыс. рублей, на 01.01.2014 – 233 511 тыс. рублей. Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

	2013	2014
Расчетные счета юридических лиц и предпринимателей	28232	26 429
Депозиты юридических лиц	214	100 000
Текущие счета физических лиц	8009	2777
Вклады физических лиц	197056	64 608
<b>Всего</b>	<b>233511</b>	<b>193 814</b>

Ресурсной базой Банка являются средства акционеров, средства юридических лиц, привлеченные на расчетные счета, а также средства физических лиц, привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок). Следуя принципу универсальности,

Банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Так в декабре 2014г. Банк привлек в депозит на срок 5 лет 100 000 тыс. руб., что послужило существенному увеличению ресурсной базы Банка.

По состоянию на 01.01.2015 года их общее количество составляет 7. Платежные терминалы расположены по следующим адресам:

Номер строки	почтовый индекс	почтовый адрес	Контактный телефон сотрудника банка, ответственного за обслуживание терминала
1	2	3	4
1	360000	КБР,г. Нальчик, ул.Тарчкова 35	(88662)74-33-38
2	361420	КБР, Чегемский район,с.Шалушка, ул.Юанова 4А	(88662)74-33-38
3	361420	КБР, Чегемский район, с.Шалушка д.259	(88662)74-33-38
4	360000	КБР,г.Нальчик, ул. Байсултанова, д.10	(88662)74-33-38
5	361420	КБР, Чегемский район, с.Шалушка, ул. Ленина д.3	(88662)74-33-38
6	361304	КБР, с. Кахун, ул. Кахунская б\н	(88662)74-33-38
7	361400	КБР, Чегемский район, ул. Школьная, д.96	(88662)74-33-39

#### 4.10. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка на отчетную дату.

	2013	2014
Проценты по вкладам и депозитам	7511	3922
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	488	254
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	64	104
Расчеты с прочими дебиторами	202	118
Доходы будущих периодов	3	4
<b>Всего</b>	<b>8268</b>	<b>4402</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

## **5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком**

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка

ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Наблюдательного совета, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала; систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Наблюдательным советом Банка.

Наблюдательный совет с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ», в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

## **5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Структура собственных средств Банка на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

В отчетном году объем собственных средств Банка несколько увеличился. Сравнительные данные по источникам собственных средств на отчетную дату, рассчитанные по форме 0409808 «ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА» с учетом СПОД, представлены ниже.

**2013****2014**

Уставный капитал	153500	153500
Резервный фонд	68789	62061
Прибыль (Убыток) отчетного года	-6768	-8057
Прирост стоимости имущества(переоценка)	3056	3446
Субординированный кредит(депозит)	0	100000
Просроченная дебиторская задолженность	-301	-301
<b>Всего</b>	<b>218276</b>	<b>310649</b>

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями - 153 500 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде - 62061 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – отсутствует.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка является убыток в размере 8 057 тыс. руб.

В расчет добавочного капитала Банк включает следующие показатели:

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки- 3446 тыс. руб.
- Субординированный кредит (депозит) включаемый в расчет с учетом требований Положения Банка России №215-П- 100000 тыс. руб.
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде - 68 789 тыс. руб.

Показатели уменьшающие размер дополнительного капитала, на отчетную дату является просроченная дебиторская задолженность в размере 301 тыс. руб.

### **5.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом**

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

### **6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия**

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2014 год не принималось.

### **5.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

### **5.7. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям**



В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями. Ниже представлена структура доходов и расходов ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках».

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	39811	62691
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	655	1975
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	39156	60716
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12973	18628
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12973	18628
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26838	44063
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-10161	-41334
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-94	-404
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16677	2729

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-16	-1108
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	103	160
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1042	305
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	273	232
12	Комиссионные доходы	2290	14609
13	Комиссионные расходы	279	485
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4351	786
17	Прочие операционные доходы	36	3123
18	Чистые доходы (расходы)	15775	20351
19	Операционные расходы	21678	24264
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-5903	-3913
21	Возмещение (расход) по налогам	-221	2815
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-5682	-6728
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5682	-6728

### 6.1. Доходы от банковских операций.

Главным источником доходов в отчетном году являлся кредитный портфель. Так по итогам отчетного года процентный доход составил 39 811 тыс.рублей, аналогичный доход за 2013 год составила 62 691 тыс. рублей.

Вторыми по величине были комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание и доходы за выдачу кредитов и гарантий. За отчетный период комиссионные доходы составили 2290 тыс.рублей (за 2013 год – 14 609 тыс.рублей).

Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном периоде составила 103 тыс.рублей, По нереализованным курсовым разницам возникли доходы в сумме 1042 тыс.рублей.

В целом доход от банковских операций за отчетный период составил 92 104 тыс.рублей, аналогичный доход за 2013 год составил 192 336 тыс.рублей.

### 6.2. Расходы от банковских операций

Главной статьёй расходов по банковским операциям в отчетном году стали проценты по:

- вкладам физических лиц 12 898 тыс.руб.

Комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 273 тыс.рублей, в 2013 год было уплачено комиссий на сумму 232 тыс.рублей.

В целом по итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 22 297 тыс.рублей, аналогичный расход за 2013 год составил 19 113 тыс.рублей.

### 6.3. Расходы по обеспечению деятельности

В отчетном году Банк нарастил свою материально-техническую базу. Все это существенно повлияло на затраты Банка по обеспечению собственной деятельности, состав которых представлен ниже.

	2013	2014
Расходы на содержание персонала	15091	14474
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	1102	1291
Организационные и управленческие расходы	6699	5153
Амортизация основных средств	1658	1379
Прочие расходы	1104	634
<b>Всего</b>	<b>25654</b>	<b>22931</b>

### 6.4. Убыток

Убыток, полученный Банком в отчетном периоде 2014 году, составил 5 682 тыс. рублей. В 2013 году по Банку был убыток в размере 6 728 тыс. руб.

Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили соответственно 2 116 тыс. рублей (2 715 тыс. рублей в 2013 году), в том числе налог на прибыль - 825 тыс. рублей (1153 тыс. рублей. в 2013 году).

Главное влияние на финансовый результат Банка в отчетном году оказали отчисление в резервы на возможные потери по кредитным операциям, которые составили 60 573 тыс. руб. Из значительных затрат следует выделить расходы на заработную плату, на содержание имущества и организационно-управленческие расходы.

По итогам отчетного года Банк не планирует выплату дивидендов.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках,**

### **процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

#### **7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Основными рисками, присущими деятельности Банка в 2014 году, которые принимаются Банком, являются риск потери ликвидности, кредитный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. Процедура их оценки и управление в Банке осуществляется на основании внутренних документов Банка.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Основными положениями в области управления рисками в Банке является «Политика управления рисками», «Порядок организации управления и контроля за ликвидностью», «Порядок выявления, оценки и управления операционным риском», «Порядок выявления, оценки и управления кредитным риском», «Порядок организации управления правовым риском», «Порядок организации управления риском потери деловой репутации», «Порядок организации управления рыночным риском».

Политика управления рисками Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;

- рыночные риски (в части валютного риска);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- стратегический риск.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала).

В организационной структуре Банка имеется подразделение по оценке и управлению банковскими рисками, координирующее работу Банка по данному направлению. [?]

*Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:* Наблюдательный совет Банка;

- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет;
- Подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (ответственное подразделение);
- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего контроля.

*Целями Политики управления банковскими рисками являются:*

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

*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.

*Управление рисками состоит из следующих этапов:*

- выявление риска; [?]
- оценка риска;
- мониторинг риска; контроль и /или минимизация риска.

Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: [?]

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений; система отчетности и мониторинга; система контроля.

*Система лимитов* заключается в установлении определенных ограничений на принятие Банком каких-либо решений.

Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

*Система полномочий* и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

*Система отчетности и мониторинга* позволяет своевременно выявить риск, оценить и своевременно информировать Председателя Правления и Совет директоров Банка для принятия управленческих решений.

*Контроль*, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с Положением о стресс - тестировании рисков и достаточности капитала.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

### **Система внутренней отчетности**

<b>Отчетность, характеризующая уровень риска</b>	<b>ежедневно</b>	<b>ежемесячно (динамика)</b>	<b>ежеквартально</b>
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>			
<i>Контроль норматива Н6</i>	+	+	
<i>Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7</i>	+	+	
<i>Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1</i>	+	+	
<i>Контроль уровня кредитного риска</i>		+	+
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>			
<i>Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2</i>	+	+	

Контроль норматива <i>текущей</i> ликвидности НЗ	+	+	
Контроль норматива <i>долгосрочной</i> ликвидности Н4	+	+	
Экспресс анализ ликвидности	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	
<b>Процентный риск</b>		+	+
ГЭП анализ		+	
<b>Операционный риск</b>		+	+
<b>Рыночный риск (в части валютного риска)</b>	+	+	
<b>Правовой риск</b>			+
<b>Риск потери деловой репутации</b>			+

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, по состоянию на 01.01.2015г должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

## 7.2. Кредитный риск

Работа по управлению кредитным риском строилась с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка.

На постоянной основе анализировалось состояние риска кредитного портфеля, в т. ч. ежедневно рассчитывались нормативы концентрации кредитного риска. Информация регулярно рассматривалась должностными лицами и органами управления Банка.

✓ В течение года нормативы концентрации кредитного риска Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленные Банком России, выполнялись.

Значения нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска на 01.01.2015 г.: Н6 – 10,28, Н7 – 31,27., Н9.1.- 0.19, Н10.1 – 1.16.

- ✓ Значение показателя П1 (доля просроченных ссуд) составила 17,60 %.
- ✓ П2 (доля проблемных и безнадежных ссуд) – составил 17,61 %.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2015			Данные на 01.01.2014		
		Стоимость активов	Активы (за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	393562	325966	224124	461379	408412	263691
1 . 1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	34316	34316	0	114162	114162	0
1 . 1 . 1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России коды: 8912+8962+8969+30202+30204+30210+30235	34316	34316	0	114162	114162	0
1 . 2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,	84408	84408	16882	38199	38199	7640



	всего, из них:						
1 . 4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	276733	209136	209136	309017	256051	256051
1 . 5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	89247	71749	104883	66749	52227	74895
2 . 1	с коэффициентом риска 110 процентов	19138	6852	7537	23048	8616	9478
2 . 2	с коэффициентом риска 150 процентов	70109	64897	97346	43701	43611	65417
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	17475	17473	8737	13391	12984	6240
4 . 1	по финансовым инструментам с высоким риском				99	95	95
4 . 2	по финансовым инструментам со средним риском	17475	17473	8737	12292	11889	5945
4 . 3	по финансовым инструментам с низким риском				1000	1000	200

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» на 01.01.2015 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
<b>Ссуды I-ой категории, в т. ч.</b>	<b>212595</b>	<b>63.57%</b>	<b>90586</b>	<b>30.61%</b>	<b>122009</b>	<b>32.96%</b>
Кредитные организации	110000	32.89%	40000	13.52%	70000	19.37%

Юридические лица и ИП	96554	28.87%	39456	13.33%	57098	15.54%
Физические лица	6041	1.81%	11130	30.72%	-5089	-29.91%
<b>Ссуды II-ой категории</b>	<b>39036</b>	<b>11.67%</b>	<b>134566</b>	<b>48.47%</b>	<b>-95530</b>	<b>-36.8%</b>
Юридические лица и ИП	35569	10.64%	130804	44.20%	-95235	-33.56%
Физические лица	3467	1.04%	3762	1.27%	-295	-0.23%
<b>Ссуды III-ей категории</b>	<b>23923</b>	<b>1.78%</b>	<b>30960</b>	<b>10.46%</b>	<b>-7037</b>	<b>-8.68%</b>
Юридические лица и ИП	22794	6.82%	30960	10.46%	-8166	-3.64%
Физические лица	1129	0.34%	0	0%	1129	0.34%
<b>Ссуды IV-ой категории</b>	<b>30626</b>	<b>9.16%</b>	<b>27164</b>	<b>9.18%</b>	<b>3462</b>	<b>-0.02%</b>
Юридические лица и ИП	29908	8.94%	27164	9.18%	2744	-0.24%
Физические лица	718	0.22%	0	0%	718	0.22%
<b>Ссуды V-ой категории</b>	<b>28268</b>	<b>8.45%</b>	<b>12690</b>	<b>0.00%</b>	<b>15578</b>	<b>8.45%</b>
Юридические лица и ИП	28268	8.45%	12690	0.00%	15578	8.45%
Физические лица	0	0%	0	0.00%	0	0%
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>334448</b>		<b>295966</b>		<b>38482</b>	

Ссудная задолженность на 01.01.2015г. – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 75% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. Следует отметить, что удельный вес кредитов 2-й категории качества снизился на 36,8% за отчетный год, прежде всего за счет уменьшения объемов кредитования заемщиков - юридических лиц.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества, составляет 8.45% от всей ссудной задолженности.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» на 01.01.2015 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,

	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%
Требования по получе доходов I-й категории	0	0%	0	0%	0	0%
в т. ч. просроченная задолженность	0					
Требования по получе доходов II-й категории	0	0%	0	0%	0	0%
в т. ч. просроченная задолженность	0	0%	0	0%	0	0%
Требования по получе доходов III-й категории	457	49.46	0	0%	457	49.46%
в т. ч. просроченная задолженность	457	49.46	0	0%	457	49.46%
Требования по получе доходов IV-й категории	272	29.44%	195	34.16%	77	-4.71%
в т. ч. просроченная задолженность	272	29.44%	195	34.16%	77	-4.71%
Требования по получе доходов V-й категории	195	21.10%	376	65.84%	-181	-44.74%
в т. ч. просроченная задолженность	195	21.10.%	376	68.84%	-181	-44.74%
<b>Итого требования по получению процентных доходов</b>	<b>924</b>	<b>100.00%</b>	<b>571</b>	<b>100.00%</b>	<b>351</b>	<b>100.00%</b>
в т. ч. просроченная задолженность	924		571		353	

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 924 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2014 г. увеличился на 353 тыс. руб.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России №254-П в ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» на 01.01.2015 г. представлен следующей таблицей:

	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Расчетн ый резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформирован ный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированн ый резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформиров анного резерва, (тыс. руб.)	Темпы роста/ снижен ия (%)
РВПС под кредиты II- ой категории	888	888	7590	7590	-6702	-88.30%

РВПС под кредиты III-ей категории	6193	6193	13632	13632	-7439	-54.57%
РВПС под кредиты IV-ой категории	26266	26266	17047	17047	9219	54.08%
РВПС под кредиты V-ой категории	28268	28268	12690	12690	15578	122.76
<b>Итого</b>	<b>61615</b>	<b>61615</b>	<b>50959</b>	<b>50959</b>	<b>10656</b>	<b>20.9%</b>

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва, (тыс. руб.)	Темпы роста/снижения, %
РВП по требованиям II-ой категории	0	0	0	0	0	0%
РВП по требованиям III-ей категории	113	113	0	0	113	0.00%
РВП по требованиям IV-ой категории	145	145	106	106	39	36.79%
РВП по требованиям V-ой категории	195	195	376	376	-181	-48.14%
<b>Итого</b>	<b>453</b>	<b>453</b>	<b>482</b>	<b>482</b>	<b>-29</b>	<b>-6%</b>

### 7.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

При управлении рыночными рисками КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (ООО) руководствуется нормативными актами Банка России (Положение о порядке расчета

кредитными организациями величины рыночного риска № 387-П от 28.09.2012г) и соответствующими внутренними нормативными документами. (Положение об организации и управлении рыночным риском)

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе, а также с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие параметры:

РР - совокупная величина рыночного риска

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);

Ценными бумагами чувствительными к изменению текущей (справедливой) стоимости в банке являются обыкновенные акции следующих эмитентов: ГАЗПРОМ ОАО, ММК ОАО, ОГК-2 ОАО.

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$РР = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР ;$$

ПР=0

ВР=0

ФР= 434 тыс. руб.

РР на 01 января 2015 года составил 5424,00 тыс. руб., который включается для расчета Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) банка будет равно или превысит 2 процента.

На 01.01.2015г сумма открытых валютных позиций составила менее 2 процентов, соответственно величина валютного риска не включается в расчет нормативов достаточности капитала.

С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) банка.

-любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) банка.

В течение 2014г банк не нарушал размеры (лимиты) открытых валютных

#### **7.4. Операционный риск**

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски многогранны и взаимосвязаны с другими видами банковских рисков. Банк контролирует следующие риски:

- Риск персонала - это все риски, которые связаны с сотрудниками банка, в частности их несанкционированные действия, недостаточная компетентность, зависимость от отдельных специалистов и т.д.;

- Технологический риск - риск, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности банка;

- Риск физического ущерба - риск, наступающий в результате природных катастроф или трудностей при взаимодействии с клиентами;

- Недостаточность внутреннего контроля.

Банк рассчитывает размер операционного риска на основании Положения № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» ЦБ РФ от 03.11.2009г., и внутренних документах банка. Данные значения включаются в расчет Н1.1 (Норматив достаточности базового капитала), Н1.2 (Норматив достаточности основного капитала), Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств (капитала)).

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

- доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Согласно вышеуказанному расчету показатель ОР на 01.01.2015г. равен 8301,00 тыс. рублей и включается в расчет Н1.1, Н1.2, Н1.0.

#### **7.5. Риск инвестиций в долговые инструменты**

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

#### **7.6. Процентный риск банковского портфеля**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к

возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

В 2014 году банк ежеквартально проводил оценку процентного риска, которая включала в себя следующие этапы:

- выделение процентных активов и процентных пассивов;
- разделение активов и пассивов по срокам погашения (реализации);
- количественное измерение разрыва между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок.

Для проведения расчета процентного риска активы и пассивы банка делятся на группы, чувствительные и нечувствительные к изменению процентных ставок. Соотношение между указанными категориями активов и пассивов определяется посредством ГЭП - анализа и характеризуют подверженность банка процентному риску.

Положительный ГЭП означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

### Анализ процентного риска на 01.01.2015

в тыс.руб.

РАСЧЕТ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА В АГРЕГИРОВАННОМ ВИДЕ							
	ДВС и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 6 месяце в	От 6 месяце в до 1 года	Более года	Без срока	Итого
<b>Активы</b>							
Корреспондентские счета в банках	7 956						7 956
Кредиты банкам	110 000						110 000
Долговые обязательства							0
Прочие долговые обязательства							0
Векселя банков							0
Прочие векселя							0
Акции	5 357						5 357
Кредиты и дебиторская задолженность	2 758	16 333	32 155	52 839	61 502		165 587
Факторинг и форфейтинг							0
Операции финансовой аренды (лизинга)							0
Вложения в приобретенные права требования							0
Просроченная задолженность						58 861	58 861
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ</b>						97 484	97 484
<b>Итого активов</b>	126 071	16 333	32 155	52 839	61 502	156 345	445 245
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	126 071	142 404	174 559	227 398	X	X	X
<b>Обязательства</b>							
Средства банков на корреспондентских счетах							0
Кредиты банков							0
Депозиты юридических лиц					100 000		100 000
Депозиты физических лиц	14 200	16 903	21 141	12 361	0		64 605
Выпущенные векселя							0
Выпущенные облигации							0
Субординированные займы							0

Депозитные и сберегательные сертификаты							0
Ресурсы, привлеченные по договорам РЕПО							0
Неисполн. обяз-ва по дог-м на привл. ср-в кл-тов							0
Обяз-ва по выпущ. ценн. бумагам к исполнению							0
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ</b>						219 816	219 816
<b>Итого обязательств</b>	14 200	16 903	21 141	12 361	100 000	219 816	384 421
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	14 200	31 103	52 244	64 605	X	X	X
<b>ГЭП Разрыв нарастающим итогом</b>	111 871	-570	11 014	40 478	X	X	X
<b>коэффициент разрыва (совокупный гэп нарастающим итогом)</b>	9	5	3	4			

После расчета ГЭПа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
<i>Середина временного интервала</i>	15	60	135	270
<i>Временной коэффициент</i>	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
<i>Коэффициент изменения процентной ставки*</i>	0,04	0,04	0,04	0,04
<i>Изменения чистого процентного дохода за период</i>	4 288,4	-19,0	275,4	404,8
<b>Изменение чистого процентного дохода за год (суммируем все периоды)</b>	<b>4 949,6</b>			

\*Т.к. по условию тестирования возможное изменение процентных ставок равно 400 базисным пунктам (т.е. 4%).

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	На 1 января 2015 года	
	Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	-4 949,6	4 949,6

Вероятное изменение чистого процентного дохода, исходя из условий стресс-тестирования для временных интервалов, середина которых определяется в 15, 60, 135 и 270 дней составит, соответственно 4288,4 тыс. руб., -19,0 тыс. руб., -275,35 тыс. руб., 404,8 тыс. руб.

В случае изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год изменится округленно на 4 950,0 тыс. руб.

## 7.7. Риск ликвидности



Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н.2) На 01 января 2015 года данный норматив составил 115,5 %;

— Норматив текущей ликвидности (Н.3) На 01 января 2015 года данный норматив составил 349,9 %;

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н.4). На 01 января 2015 года данный норматив составил 21.3%

Также банком используется структурный метод оценки потери ликвидности, который включает расчет показателей, характеризующих соотношение различных статей актива и пассива отчета о финансовом положении банка и их качество с точки зрения ликвидности, стабильности и риска. Совместное использование результатов коэффициентного и структурного методов оценки позволяет более точно определить величину риска несбалансированной ликвидности, выявить определяющие его факторы и разработать систему мер по снижению риска.

Группа показателей оценки ликвидности		Значение показателя на 01.01.2015г (%)	Балл	Вес
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	79	1	2
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	116	1	3
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	351	1	3
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	17	1	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	-0,5	1	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	0	1	2
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	116	2	1
Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	0	1	2
Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	1	2
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	64	1	2

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ	1 (хорошее)
---	-----	-------------

(Соответствие показателя РГЛ нормативным значениям равен 1 - "хорошее" ; равен 2 - "удовлетворительное" ; равен 3 - "сомнительное"; равен 4 - "неудовлетворительное").

## 7.8. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Показатели правового и репутационного риска рассчитываются по внутрибанковской методике и в течение 2014г. не превышали установленных лимитов.

## 7.9. Стратегический риск

Управление стратегическим риском включает совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии банка. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании КБ «ЕВРОСТАНДАРТ» (ООО) использует:

- SWOT-анализ на основе которого формируются необходимые стратегические мероприятия, позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала банка;
- корректировку полученных количественных показателей.

Контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками в банке осуществляется ежеквартально.

**SWOT-анализ** Банка включает:

<b>Strengths (Силы) — конкурентные преимущества банка:</b>	<b>Opportunities (Возможности) — ключевые факторы успеха</b>
-низкая стоимость услуг; -индивидуальное обслуживание клиентов; -современные информационные технологии; -удачное месторасположение.	-расширение предоставляемых банковских услуг. - расширение регионов присутствия.
<b>Weaknesses (Слабости) — слабые стороны банка:</b>	<b>Threats (Угрозы) — факторы, потенциально способные ухудшить положение банка на рынке:</b>
- предпринимает недостаточные усилия по брэнду, имиджу банка. - узкий ассортимент услуг.	- выход на рынок новых конкурентов; - снижение процентных доходов; - увеличение просроченной задолженности; - риск увольнения сотрудников; - экономический кризис в стране.

**В результате SWOT - анализа определены перспективные направления работы банка и методы нейтрализации возможных угроз банка:**

- наращивание и поддержания собственного капитала банка;
- размещение денежных средств и привлечение заемщиков малого и среднего предпринимательства;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады и размещение их в высокодоходные проекты банка;
- разработка и внедрение системы обучения и мотивации персонала;
- активная реклама;
- ужесточение контроля и сокращения всех видов издержек в банке;
- привлечение МБК;
- при необходимости возможна реализация активов банка.

### **7.10. Совокупный риск**

Совокупный риск – предельно допустимый уровень риска в целом по всем банковским рискам.

Управление совокупным риском состоит из следующих этапов:

- выявление совокупного риска;
- оценка совокупного риска;
- мониторинг совокупного риска;
- контроль и/или минимизация совокупного риска.

Цели и задачи управления совокупным риском достигаются следующими методами:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Основной целью системы управления совокупным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении развития и жизнедеятельности Банка.

Для оценки совокупного риска Банк рассматривает состояние и размер по каждому виду банковских рисков, которые принимаются Банком.

## **8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

**По состоянию на 01.01.2014 года связанными с Банком сторонами являлись:**

Акционеры Банка:

1. Шогенов Ауес Кушбиевич – 48%
2. Шогенов Заурбек Алиевич – 48%
3. Ашабоков Артур Бисултанович – 4%

Члены совета директоров:

1. Шогенова Марита Гафаровна – Председатель Совета Директоров;
2. Шогенов Ауес Кушбиевич – член Совета Директоров (акционер Банка с долей 48%);
3. Шаваев Вячеслав Арсенович – член Совета Директоров;

4. Шогенов Тимур Заурбекович – член Совета Директоров;
5. Ашабоков Артур Бисултанович – член Совета Директоров (акционер Банка с долей 4 %).

Члены Правления Банка:

1. Шогенов Заурбек Алиевич – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган, акционер Банка с долей 48 %);
2. Шаваев Вячеслав Арсенович – Заместитель Председателя Правления;
3. Дзагаштов Валерий Хабедович – член Правления;
4. Тхамоков Анзор Юрьевич – член Правления;
5. Битокова Мадина Хасановна – член Правления.

Лица, образующие группу лиц с Банком:

1. ООО «Лабэма-Тур»;
2. ООО «ФиНКон»;
3. ООО «Пирамида»;
4. ООО «ЮСТ»;
5. ООО «Телеспутник».

**По состоянию на 01.01.2015 года связанными с Банком сторонами являются:**

Участники Банка:

1. Шогенов Ауес Кушбиевич - 23%
2. Шогенов Заурбек Алиевич -23%
3. Ашабоков Артур Бисултанович – 4%
4. Чашкин Владимир Нифантьевич – 10%
5. Лях Юлия Александровна – 10%
6. Романов Олег Николаевич – 10%
7. Агапова Юлия Анатольевна – 10%
8. Сизова Ольга Павловна – 10%

Члены Наблюдательного совета:

1. Шогенова Марита Гафаровна – Председатель Наблюдательного совета;
2. Шогенов Ауес Кушбиевич – член Наблюдательного совета (участник Банка с долей 23%);
3. Хатажукова Ирина Исмаиловна – член Наблюдательного совета;
4. Шогенов Тимур Заурбекович – член Наблюдательного совета;
5. Ашабоков Артур Бисултанович – член Наблюдательного совета (участник Банка с долей 4 %).

Члены Правления Банка:

1. Шаваев Вячеслав Арсенович – Председатель Правления;
2. Шогенов Тимур Заурбекович – заместитель Председателя Правления;
3. Дзамихов Алим Хазретович – главный бухгалтер;
4. Дзагаштов Валерий Хабедович – член Правления;
5. Тхамоков Анзор Юрьевич – член Правления;
6. Битокова Мадина Хасановна – член Правления.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется в общем порядке, в соответствии с внутренними документами Банка.

ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ»

Годовой отчет за 2014 год

Далее представлена таблица с информацией о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Таблица 19.

	На 01.01.2015г. за 2014 год	На 01.01.2014г. за 2013 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, в том числе	4221	3176
Материальная помощь	406	319
Отпускные	307	328
Численность основного управленческого персонала	8	6

### 9. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.eurostd.ru](http://www.eurostd.ru), в течение 10 рабочих дней после утверждения годовой отчетности за 2014 финансовый год на годовом общем собрании участников ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ».

Председатель Правления


  


Шаваев В.А..

Дзамихов А.Х.



Исполнитель: Дзамихов А.Х..

Телефон: (8662) 74-30-08

08 апреля 2015 г.

Прошнуровано,  
и скреплено печатью  
50 (Пятьдесят) листов  
«15» апреля 2015 г.  
подпись 

