

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

**Коммерческого банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

за 3 квартал 2015 г.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 26.09.2014г. 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.

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

Направлено ходатайство в Банк России на изменение местонахождения Банка:
127083, РФ г. Москва, ул. Верхняя Масловка, дом 18 Б, строение 9.

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ»
Сокращенное наименование	ООО КБ «ЕВРОСТАНДАРТ»
Регистрационный номер, дата регистрации	3200, 26.09.2014г
Основной государственный регистрационный номер	1140700000682, 26 сентября 2014
ИНН	0725991479

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 **изменения** не проводились в составе Совета директоров (наблюдательного совета), сведения о членах Наблюдательного Совета на **01.10.2015г.** 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 Совета директоров на **01.10.2014г.** 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. Информация о составе и изменениях за отчетный период в коллегиальном исполнительном органе КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» (ООО) (Правление Банка) представлена в таблице:

По состоянию на 01.10.2015г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Должность
1.	Шаваев Вячеслав Арсенович	Председатель Правления
	Члены правления	
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 01.10.2014г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения	Должность
1.	Шогенов Заурбек Алиевич	Председатель Правления
	Члены правления	
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 01.10.2015 составила 28 человек

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 2015 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 40000 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 2015 году связаны с изменением положения 385-П, 409-П а так же с рекомендациями Банка России.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. 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

Но мер стр оки	Наименование статьи	Данные на отчетну ю дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3884	3625
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37603	30692
2.1	Обязательные резервы	1209	4142
3	Средства в кредитных организациях	2059	7956
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4252	5424
5	Чистая ссудная задолженность	240489	272833
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	1913	2259
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	89614	87618
11	Прочие активы	1536	1056
12	Всего активов	381350	411463
II. ПАССИВЫ			
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	146055	193814
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	36831	73803
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	866	4402
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
22	Всего обязательств	146921	198216
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	153500	153500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	56380	62061
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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	3368
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21181	-5682
31	Всего источников собственных средств	234429	213247
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4132	17475
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях и в иностранной валюте в кредитных организациях-резидентах: ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ООО КБ "ПЛАТИНА", ОАО "УРАЛСИБ", НКО ЗАО "ЛИДЕР", РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО).

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 отчетности корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились.

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

ООО КБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ СТАНДАРТ» по состоянию на 01.10.2015 года общая сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 5 663 тыс. руб., в том числе:

- Обыкновенные акции ОАО «Газпром» - 5 069 тыс. рублей (30 000 штук);

- Обыкновенные акции ОАО «ОГК-2» -594 тыс. рублей (953 000 штук).
в течение 9 месяцев 2015 года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Так же отрицательная переоценка по ценным бумагам по состоянию на 01.10.2015 составила 1411 тыс. руб,

Все вышеперечисленные ценные бумаги котируются на Фондовой бирже - Московской Межбанковской Валютной Бирже «ММВБ».

3.3. 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.

3.4. Денежные средства и их эквиваленты

	3 кв.2014	3 кв.2015
Наличные денежные средства	16343	3884
В т.ч. денежные средства в терминалах	314	432
Денежные средства на счетах в Банке России	65643	37603
В т.ч. обязательные резервы в Банке России	4946	1209
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	4303	2059
Всего	86286	43546

3.5. 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.

	9 мес. 14 г.	9 мес. 15 г.
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	168 109	47 786
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 658	5 703
Кредиты банкам - резидентам	0	187 000
Всего	178 767	240 489

В отчетном периоде объемы межбанковского кредитования значительно увеличился, так как зависели от наличия свободных краткосрочных ресурсов.

В аналогичном периоде прошлого года Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, производителей сельскохозяйственной продукции, торговые организации. Просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2015 составляет 20 614 тыс. руб.

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

	9 мес. 14г.	9 мес. 15г.
Оптовая и розничная торговля	89457	65748
Строительство	10073	4393
Сельское хозяйство	16485	7586
Обрабатывающие производства	42126	4670
Операция с недв. имуществом	39187	6000
Прочие виды деятельности	25007	13572
Кредиты физлицам	12159	7091
Всего	234494	109060

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.10.2015 составила 55 571 тыс. рублей или 18,77% от ссудного портфеля. Аналогичный показатель за 3 квартал 2014 был равен 55 727 тыс. рублей и составлял 23,76% ссудного портфеля.

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

3.5.1 Информация о сделках по уступке прав требования.

В отчетном периоде сделки по уступке прав требования Банком не совершались.

3.6. Условные обязательства кредитного характера

- Обязательства по кредитным линиям по состоянию на 01.10.2015г. составляют 4 132 тыс. руб,

- Обязательства по кредитам в форме «овердрафт» на 01.10.2015 отсутствуют.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составили 0 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года 249 тыс. рублей.

- В отчетном периоде банковские гарантии не выдавались.

3.7. Основные средства и материальные запасы

По состоянию на 01.10.2015 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 333 тыс. руб. из них амортизация недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности составила 92 тыс. руб., когда как на 01.10.2014 году амортизация составила 960 тыс. руб...

В отчетном периоде инвентаризация имущества Банка не была проведена, так как ожидается ее проведение 01.12.2015 г.

3.8. Информация существенных статьях бухгалтерской отчетности

Все поступившие на корреспондентские счета в последний рабочий день третьего квартала 2015 года денежные средства проведены по счетам клиентов и счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности банка.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.10.2015г. составляет 0 руб. 00 коп.

Все поступившие в последний рабочий день квартала 2015 года расчетные документы клиентов Банка направлены по назначению. Остатков средств на счетах незавершенных расчетов нет.

Проценты по предоставленным кредитам за 3 квартал 2015 года начислены и отражены на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах в полном объеме.

Данные отчета за 3 квартал 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 октября 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 периоде Банком было уделено урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Так, общая сумма дебиторской задолженности по счетам 47423, 60302, 60308, 60312 и 60323 по состоянию на 01.10.2015 года составляет 2 100 тыс. руб.

Задолженности по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.10.2015г. нет.

Дебиторская задолженность по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.10.2015 года составила 853 тыс. рублей, в том числе:

- расчеты с ООО «Тарио Трейдинг Лимитед» - 2 тыс. руб.
- расчеты с ОАО «Каббалэнерго» - 38 тыс. руб.
- расчеты с ОАО «Энерго - сбытовая компания» - 10 тыс. руб.
- расчеты с ОАО «Ростелеком» - 34 тыс. руб.
- ООО «Стройкомунсервис» - 91 тыс. руб.
- ООО «Техногород «АТОН» - 500 тыс. руб.
- ООО «Тамерлан» - 28 тыс.руб.
- ЗАО «Эр- Стайл Софтлаб» -38 тыс.руб.
- ОАО «Альфа Страхование» -100 тыс.руб.
- КБ «БУМ-БАНК» -2 тыс.руб.
- ООО «РСЦ «Инфо-Бухгалтер» -5 тыс.руб.

-ООО « ЧОП» СБ Каскад» -5 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по счету 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.10.2015 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 01.10.2015 года составляет 561 тыс. руб., в том числе:

- задолженность бюджета перед Банком по налогу на прибыль – 301 тыс. руб.;
- задолженность ФСС по оплате листов временной нетрудоспособности работников Банка – 260 тыс. руб..

Дебиторская задолженность по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.10.2015г. 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 01.10.2015г. составила 249 тыс. руб. в том числе

- начисленный налог на имущество Банка за 3 квартал 2015г. – 219 тыс. руб.
- начисленная плата за негативное воздействие на окружающую среду за 3 квартал 2015 года – 3 тыс. руб
- начисленный налог на добавленную стоимость за 3 квартал 2015г. – 5 тыс. руб
- начисленный земельный налог за 3 квартал 2015 год – 22 тыс. руб.;

3.9. Средства клиентов – не кредитных организаций

Объем привлеченных средств клиентов на 01.10.2015 составил 146055 тыс. рублей, на 01.10.2014 –143034 тыс. рублей. Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

	01.10.2014	01.10.2015
Расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	19553	39814
Депозиты юридических лиц	0	100 000
Текущие счета физических лиц	2750	18
Вклады физических лиц	120731	6222
Всего	143034	146055

Ресурсной базой Банка являются средства акционеров, средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 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.

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил 7 Платежных терминалов расположенных 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.Тарчокова 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

3.10. Прочие обязательства

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

	01.10.2014	01.10.2015
Проценты по вкладам и депозитам	5528	590
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	270	276
Всего	5798	866

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1. 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.

4.2. 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 01.10.2015 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», представлены ниже.

	01.10.2014	01.10.2015
Уставный капитал	153500	153500
Резервный фонд	62061	56380
Отложенные налоговые активы	0	1913
Убыток прошлых лет	0	0
Прибыль (Убыток) отчетного года	-16001	20986
Прирост стоимости имущества(переоценка)	3446	3446
Субординированный кредит(депозит)	0	100000

Просроченная дебиторская задолженность	-301	-301
Всего	202705	335924

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 -56380 тыс. руб.;

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка является отложенные налоговые активы в размере 1913 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 №395-П 100 000 тыс. руб.

(Депозитный договор №1 от 26 ноября 2014 года на сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей на срок 72 месяца под 4,95% годовых)

(Депозитный договор №2 от 26 ноября 2014 года на сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей на срок 78 месяцев под 5% годовых.)

- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде -.56 380 тыс. руб.
- прибыль за отчетный период – 20986 тыс. руб.

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

Банк выполняет требования к капиталу установленными ЦБ России.

4.3. 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.

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

Решение о выплате дивидендов за отчетный период не принималось.

4.5. 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.

4.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

5. Сопроводительная информация к отчету о Финансовых результатах

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:	39984	29873
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	12189	360
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27795	29513
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:	5246	11063
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитами организациями	5246	11063
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34738	18810
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:	1221	-4296
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	379	146
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	35959	14514
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11	-381
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	519	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	226	293
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	196	208
12	Комиссионные доходы	756	1966
13	Комиссионные расходы	171	205
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	0	-4351
17	Прочие операционные доходы	72	26
18	Чистые доходы (расходы)	37546	12172
19	Операционные расходы	13071	16800
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24475	-4628
21	Возмещение (расход) по налогам	3294	1706
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21181	-6334
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	21181	-6334

5.1. Доходы от банковских операций.

Главным источником доходов в отчетном году являлся кредитный портфель. Так по итогам отчетного периода процентный доход составил 39984 тыс.рублей, аналогичный доход за 2014 год составила 29869 тыс. рублей.

Вторыми по величине были доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери. 30098 тыс.рублей (за 2014 год 37608 тыс.рублей).

-комиссионные доходы составили 756 тыс.рублей

-по нереализованным курсовым разницам возникли доходы в сумме 1643 тыс.рублей.

В целом доход от банковских операций за отчетный период составил 73 268 тыс. рублей, аналогичный доход за 2014 год составил 71 216 тыс.рублей.

5.2. Расходы от банковских операций

Главной статьёй расходов по банковским операциям за 9 месяцев 2015 года стали проценты по:

- вкладам физических лиц 1525 тыс. руб.

- депозитам юридических лиц 3721 тыс. руб

-комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 171 тыс. рублей, в 2014 году было уплачено комиссий на сумму 205 тыс. рублей.

- по нереализованным курсовым разницам возникли расходы в сумме 1417 тыс. рублей

В целом по итогу за 9 месяцев 2015 года расходы от проведения банковских операций составили 52087 тыс. рублей, в аналогичном периоде 2014 года 77550 тыс. рублей.

5.3. Расходы по обеспечению деятельности

В отчетном периоде Банк сократил затраты по обеспечению собственной деятельности, состав которых представлен ниже.

	01.10.2014	01.10.2015
Расходы на содержание персонала	8889	6233
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	1005	1170
Организационные и управленческие расходы	2863	2354
Амортизация основных средств	1036	1017

Всего	13793	10774
--------------	--------------	--------------

5.4. Прибыль

Прибыль, полученная Банком на 1 октября 2015 года, составила 21 181 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года - 6 334 тыс. руб.

Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили 947 тыс. рублей за аналогичный период прошлого года - 1128 тыс. рублей

Сумма начисленного и уплаченного налога на прибыль за отчетный период составила 1980 тыс. рублей

за аналогичный период прошлого года -735 тыс. рублей

Главное влияние на финансовый результат Банка в отчетном году оказали отчисление в резервы на возможные потери по кредитным операциям, которые составили 28 877 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.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными рисками, 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 (Наблюдательный Совет, Правление, Председатель Правления) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Основными положениями в области управления рисками в Банке является : «Стратегия управления рисками», «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ЗА ЛИКВИДНОСТЬЮ И РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ», «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ», «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ», «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ РИСКОМ», «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ»,

«ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ».
«Положение об организации управления процентным 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 ;
- 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 аудита;
- 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 Наблюдательный Совет 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.

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

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально
Кредитный риск в т. ч.			
<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>		+	+
Риск ликвидности, в т. ч.			

Контроль норматива <i>мгновенной</i> ликвидности Н2	+	+	
Контроль норматива <i>текущей</i> ликвидности Н3	+	+	
Контроль норматива <i>долгосрочной</i> ликвидности Н4	+	+	
Экспресс анализ ликвидности	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	
Процентный риск		+	+
ГЭП анализ			+
Операционный риск		+	+
Рыночный риск (в части валютного риска)	+	+	
Правовой риск			+
Риск потери деловой репутации			+

6.2. 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 01.10.2015 г.: Н6 – 19,00, Н7 – 26,13, Н9.1.- 0, Н10.1 – 0,70

- ✓ Значение показателя П1 (доля просроченных ссуд) составила 6,96 %.
- ✓ П2 (доля проблемных и безнадежных ссуд) – составил 16,48 %.

Качественная и количественная оценка кредитного портфеля проводится с использованием следующих методов:

- аналитического;
- статистического;
- коэффициентного.

Аналитический метод представляет оценку риска в соответствии с Положением Банка России 254-П и разработанными на его основе внутрибанковскими методиками.

Статистический метод оценки величины риска предусматривает расчет статистических величин, которые показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска. Основными инструментами данного метода являются: дисперсия, вариация, стандартное отклонение, коэффициент вариации и асимметрии. Расчет средневзвешенного кредитного портфельного риска, его дисперсии и среднеквадратического отклонения позволяет определить уровень диверсификации кредитного портфеля банка.

В относительном выражении степень риска кредитного портфеля банка можно определить следующим образом:

На 01.10.2015г. по результатам проведенного комплексного анализа **степень кредитного риска Банка (Кр) равна 34%**, что соответствует **среднему уровню риска:**

$$K_p = \frac{K_1 + K_2}{2} = \frac{K_1 + K_{21} + K_{22} + K_{23} + K_{24}}{2},$$

где

K1 – волатильность кредитного портфельного риска (38,08%);

K2 – удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных кредитов (29.10%);

K21 – удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (5,58%);

K22 – удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (7,03%);

K23 – удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле (1,95%);

K24 — удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле (14,53%).

Банку необходимо контролировать данный показатель и качественно проводить оценку финансового состояния заемщиков, для обеспечения прибыльности банка.

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 01.10.2015 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.10.2015 г.		01.10.2014 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	209908	70,91	88718	37,83	121190	33,08
Кредитные организации	187000	63,17	0	0	187000	63,17
Юридические лица и ИП	19432	6,56	82411	35,14	-62979	-28,58
Физические лица	3476	1,18	6307	2,69	-2831	-1,51
Ссуды II-ой категории	16533	5,58	79615	33,95	-63082	-28,37
Юридические лица и ИП	14550	4,91	76594	32,66	-62044	-27,75
Физические лица	1983	0,67	3021	1,29	-1038	-0,62
Ссуды III-ей категории	20818	7,03	9972	4,26	10846	2,77
Юридические лица и ИП	20024	6,76	7156	3,05	12868	3,71
Физические лица	794	0,27	2816	1,21	-2022	-0,94
Ссуды IV-ой категории	5779	1,95	32716	13,95	-26937	-12
Юридические лица и ИП	5198	1,75	32701	13,95	-27503	-12,20
Физические лица	581	0,20	15	0,00	566	0,20

Ссуды V-ой категории	43022	14,53	23473	10,01	19549	4,52
Юридические лица и ИП	42765	14,44	23473	10,01	19291	4,43
Физические лица	257	0,09	0	0	257	0,09
Всего ссудная задолженность	296060	100	234494	100	61566	

Ссудная задолженность на 01.10.2015г. – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 76,49% 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 28,37% за отчетный период, прежде всего за счет уменьшения объемов кредитования заемщиков.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества, составляет 14,53% 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 01.10.2015 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.10.2015 г.		01.10.2014 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Требования по получению доходов I-й категории	139	64,95	3	0,91	136	64,04
в т. ч. просроченная задолженность	1	0,47	3	0,91	-2	-0,44
Требования по получению доходов II-й категории	0	0	0	0	0	0
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Требования по получению доходов III-й категории	1	0,47	116	35,37	-115	-34,9
в т. ч. просроченная задолженность	1	0,47	116	35,37	-115	-34,9
Требования по получению доходов IV-й категории	0	0	14	4,27	-14	-4,27
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	14	4,27	-14	-4,27
Требования по получению доходов V-й категории	74	34,58	195	59,45	-121	-24,87

в т. ч. просроченная задолженность	74	34,58	195	59,45	-121	-24,87
Итого требования по получению процентных доходов	214	100	328	100	-114	0
в т. ч. просроченная задолженность	76	35,51	328	100	-252	-64,49

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 214 тыс. руб., в сравнении с 01.10.2014 г. снизился на 114 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 01.10.2015 г. представлен следующей таблицей:

	01.10.2015 г.		01.10.2014 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 (%)
РВПС под кредиты II-ой категории	489	489	1235	1235	-746	-60,40
РВПС под кредиты III-ей категории	6712	6712	2640	2640	4072	154,24
РВПС под кредиты IV-ой категории	5348	5348	28379	28379	-23031	-81,55
РВПС под кредиты V-ой категории	43022	43022	23473	23473	19549	83,28
Итого	55571	55571	55757	55727	-186	-0,33

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 01.10.2015 г. выглядит следующим образом:

	01.10.2015 г.		01.10.2014 г.		Изменения	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва,	Темпы роста/снижения,

					(тыс. руб.)	%
РВП по требованиям II-ой категории	0	0	0	0	0	0
РВП по требованиям III-ей категории	1	1	26	26	-25	96,15
РВП по требованиям IV-ой категории	0	0	8	8	-8	-100
РВП по требованиям V-ой категории	74	74	195	195	-121	-62,05
Итого	75	75	229	229	-154	-67,25

6.3. 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, 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:

$$PP = 12,5 \times (PR + \Phi P) + BR ;$$

PR=0

BR=0

ΦP= 340,16 тыс. руб.

PP на 01 октября 2015 года составил 4252,00 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 (BR) 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 01.10.2015г 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.

6.4. 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), несоответствия (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:

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

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 01.10.2015г. равен 7811,00 тыс. рублей и включается в расчет Н1.1 , Н1.2 , Н1.0.

6.5. 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.

6.6. 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 течении отчетного периода банк 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 01.10.2015

	ДВС менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Без срока	Итого
Активы							
Ссудная задолженность, всего	190242	9463	6338	12932	21514		240489
НЕПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						66 563	66 563
Итого активов	190 242	9 463	6 338	12 932	21 514	66 563	307 052
Обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 852	359	0	1 011	100 000		106 222
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						224 927	224 927
Итого обязательств	4 852	359	0	1 011	100 000	224 927	331 149
Совокупный ГЭП	185 390	9 104	6 338	11 921	X	X	X

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>	7 106,37	303,45	158,45	119,21
Изменение чистого процентного дохода за год (суммируем все периоды)	7687			

*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 октября 2015 года	
	Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	-7687	7687

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 7106,37тыс. руб., 303,45 тыс. руб., 158,45 тыс. руб., 119,21 тыс. руб.

В случае изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год изменится округленно на 7687,0 тыс. руб.

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

— Норматив мгновенной ликвидности (Н.2) На 01 октября 2015 года данный норматив составил 98.52 %;

— Норматив текущей ликвидности (Н.3) На 01 октября 2015 года данный норматив составил 522.91%;

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н.4). На 01 октября 2015 года данный норматив составил 6.54 %

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 01.10.2015г (%)	Балл	Вес
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	161	1	2
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	99	1	3
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	523	1	3
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	29	1	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	-1,27	1	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	0	1	2
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	75	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	42	1	2
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ	1 (хорошее)		

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

6.8. 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 рисков рассчитываются по внутрибанковской методике и в течение отчетного периода не превышали установленных лимитов.

6.9. 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:

Strengths (Силы) — конкурентные преимущества банка:	Opportunities (Возможности) — ключевые факторы успеха
-низкая стоимость услуг; -индивидуальное обслуживание клиентов; -современные информационные технологии; -удачное месторасположение.	-расширение предоставляемых банковских услуг. - расширение регионов присутствия.
Weaknesses (Слабости) — слабые стороны банка:	Threats (Угрозы) — факторы, потенциально способные ухудшить положение банка на рынке:
- 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.

6.10. 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.

7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По состоянию на 01.10.2014 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 01.10.2015 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.

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

	На 01.10.2014г.	На 01.10.2015г.
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, в том числе	2086	2190
Материальная помощь	255	65
Отпускные	302	176
Численность основного управленческого персонала	5	5

8. Порядок и дата публикации пояснительной записки.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www. eurostd.ru](http://www.eurostd.ru) в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты

Председатель Правления
И.о. Главного бухгалтера



Исполнитель: Кувшинова А.Н.
Телефон: (8662) 74-30-08
01 ноября 2015 г.

A large, stylized handwritten signature in blue ink, likely belonging to V. A. Shavaev.

Шаваев В.А..

Кувшинова А.Н.

A smaller handwritten signature in blue ink, likely belonging to A. N. Kuvshinova.