

донаудит

Финансовые рынки

344002, г. Ростов-на-Дону,
ул. Московская, д. 43/13, оф. 401
тел./факс (863) 2180649
e-mail: donaudit_fm@aanet.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ
ОАО АКБ «СТЕЛЛА-БАНК»
ЗА 2012 ГОД**

**г. Ростов-на-Дону
2013**

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:

Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Стелла-Банк».

Место нахождения: Россия, 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 188а/47/221.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 29 июня 1994 года.
- Регистрационный номер: 2948.

Лицензии:

- Лицензия № 2948 от 9 августа 2002 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия № 2948 от 9 августа 2002 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия № 2948 от 14 августа 2003 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 061-03524-100000 от 07 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 061-03626-010000 от 07 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 061-03707-001000 от 07 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 061-03957-000100 от 15 декабря 2000 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 10305003813.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Гольдберг Олег Григорьевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000052 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29505007304);
- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 20005010280).

**Аудиторское заключение
о годовом отчете
ОАО АКБ «Стелла-Банк» за 2012 год**

*Акционерам и совету директоров
ОАО АКБ «Стелла-Банк»*

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО АКБ «Стелла-Банк» за 2012 год.

В состав годового отчета банка включаются:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- пояснительная записка.

Ответственность банка
за годовой отчет

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутый годовой отчет ОАО АКБ «Стелла-Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации.

Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2013 года соблюдаются установленные Центральным банком Российской Федерации значения всех обязательных нормативов.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления банком и состояния внутреннего контроля банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Доаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

20 февраля 2013 года

Ростов-на-Дону

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60	35579427	1026100001938	2948	046015938

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк»
(открытое акционерное общество) ОАО АКБ «Стелла-Банк»
Почтовый адрес 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 188а/47/221

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	109266	65453
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102618	157019
2.1	Обязательные резервы	20274	18065
3	Средства в кредитных организациях	54832	41880
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10346	11881
5	Чистая ссудная задолженность	1350378	1284745
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166299	146944
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31640	32938
9	Прочие активы	34899	32251
10	Всего активов	1860278	1773111
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	258	188
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1551660	1456745
13.1	Вклады физических лиц	828038	701640
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	37540	37090
16	Прочие обязательства	8055	9439
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1333	498
18	Всего обязательств	1598846	1503960
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	180000	180000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд	9000	9000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	17493	22642
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35801	33803
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19138	23706
27	Всего источников собственных средств	261432	269151
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	38233	22266
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19429	5042
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Директор



(Бурегин Денис Александрович)

Главный бухгалтер



(Киселева Оксана Валентиновна)

М.П.

Исполнитель

(Жадан Елена Евгеньевна)

Телефон: (863) 253-94-27

«02» февраля 2013 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60	35579427	1026100001938	2948	046015938

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк»
(открытое акционерное общество) ОАО АКБ «Стелла-Банк»
Почтовый адрес 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 188а/47/221

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	166978	143677
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15222	9026
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	150812	133864
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	944	787
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	83939	73379
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	82651	70495
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1288	2884
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83039	70298
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:	-12494	-19965
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6050	-5365
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	70545	50333
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364	-361
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	532	395
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10651	10668
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	119	-457
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15006	21208
12	Комиссионные доходы	69617	61598
13	Комиссионные расходы	15395	13453
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	197
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2781	373
17	Прочие операционные доходы	5541	3021

18	Чистые доходы (расходы)	154199	133522
19	Операционные расходы	122066	102573
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	32133	30949
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8063	7243
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	24070	23706
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	4932	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	4932	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19138	23706

Директор



(Бурыгин Денис Александрович)

Главный бухгалтер



(Киселева Оксана Валентиновна)

М.П.

Исполнитель

(Жадан Елена Евгеньевна)

Телефон: (863) 253-94-27

«02» февраля 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60	35579427	1026100001938	2948	046015938

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк»
(открытое акционерное общество) ОАО АКБ «Стелла-Банк»
Почтовый адрес 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 188а/47/221

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	276593	1217	277810
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	180000	0	180000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	180000	0	180000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9000	0	9000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	56843	-3033	53810
1.5.1	прошлых лет	33803	1998	35801
1.5.2	отчетного года	23040	-5031	18009
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	30750	4250	35000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	20.5	X	14.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	174779	15275	190054
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	173050	12555	185605
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1231	1885	3116
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	498	835	1333
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 584 130, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 238 822;
- 1.2. изменения качества ссуд 313 588;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 294;
- 1.4. иных причин 27 426;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 571 575, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 206 596;
- 2.3. изменения качества ссуд 309 475;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5 355;
- 2.5. иных причин 50 149.

Директор



(Бурыгин Денис Александрович)

Главный бухгалтер



(Киселева Оксана Валентиновна)

М.П.

Исполнитель

(Жадан Елена Евгеньевна)

Телефон: (863) 253-94-27

«02» февраля 2013 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
60	35579427	1026100001938	2948	046015938

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк»

(открытое акционерное общество) ОАО АКБ «Стелла-Банк»

Почтовый адрес 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 188а/47/221

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>= 10	14.7		20.5	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>= 15	66.3		83.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>= 50	71.3		91.8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<= 120	95.1		64.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<= 25	Максимальное	23.3	Максимальное	20.5
			Минимальное	0.3	Минимальное	0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<= 800	391.8		285.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<= 50	0		0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<= 3	1.1		1.1	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<= 25	6.1		0	

11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Директор

(Бурегин Денис Александрович)

Главный бухгалтер

(Киселева Оксана Валентиновна)

М.П.

Исполнитель

(Жадан Елена Евгеньевна)

Телефон: (863) 253-94-27

«02» февраля 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60	35579427	1026100001938	2948	046015938

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк»
(открытое акционерное общество) ОАО АКБ «Стелла-Банк»
Почтовый адрес 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 188а/47/221

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	47419	22471
1.1.1	Проценты полученные	169385	135810
1.1.2	Проценты уплаченные	-86198	-67710
1.1.3	Комиссии полученные	69610	61508
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15480	-13353
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-45	136
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10651	10668
1.1.8	Прочие операционные доходы	23686	3219
1.1.9	Операционные расходы	-116386	-100237
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7804	-7570
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	15317	-100722
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2209	-6461
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1922	-7089
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	-92746	-169914

	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	968	38543
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	78	198
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	106162	10391
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	444	33590
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	698	20
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	62736	-78251
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-41312	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17342	2198
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4392	-1449
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2363	4023
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-25999	4772
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-26640	-22122
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-26640	-22122
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3858	1411
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6239	-94190
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	240203	334393

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	246442	240203
-----	------------------------------------------------------------	--------	--------

Директор



(Бурыгин Денис Александрович)

Главный бухгалтер



(Киселева Оксана Валентиновна)

М.П.

Исполнитель

(Плетнева Юлия Андреевна)

Телефон: (863) 253-94-27

«02» февраля 2013 г.

По нашему мнению, прилагаемый годовой отчет ОАО АКБ «Стелла-Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации.

Развернутая информация о достоверности годового отчета банка, включая информацию о приведенных выше данных, содержится в аудиторском заключении по годовому отчету ОАО АКБ «Стелла-Банк», подготовленному по итогам деятельности за 2012 год.

- наименование аудиторской организации
- член Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство
«Российская Коллегия аудиторов»
- фамилия, имя, отчество руководителя
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)

ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»

ОРНЗ 10305003813

Гольдберг Олег Григорьевич
Гольдберг Олег Григорьевич
Генеральный директор
протокол заседания СД
ЗАО «Донаудит ФР» №1
от 24.04.1998г.

(подпись)



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОАО АКБ «СТЕЛЛА-БАНК» ЗА 2012 ГОД.

Существенная информация о кредитной организации.

ОАО АКБ «Стелла-Банк» (далее Банк) — коммерческий Банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) № 2948.

Информация об участии банка в системе обязательного страхования вкладов

Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004г. под номером 15.

Информация о наличии обособленных структурных подразделений

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 1.01.2013г. Банк имеет 15 обособленных структурных подразделений, расположенных в разных районах города Ростова-на-Дону и одно в Аксайском районе Ростовской области.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация о направлениях деятельности Банка, в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Основные направления деятельности Банка:

- активные операции, приносящие процентные доходы (кредитование клиентов);
 - широкий спектр розничных услуг населению (физическим лицам), приносящих комиссионные доходы.

Более подробная информация о предлагаемых банковских продуктах юридическим и физическим лицам приведена в пункте «Перечень операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата»

ОАО АКБ «Стелла-Банк» имеет лицензии:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Информация о рейтинге международного и/или российского рейтингового агентства

ОАО АКБ «Стелла-Банк» не сотрудничает с международными и российскими рейтинговыми агентствами.

По итогам деятельности банков за 2012 год, размещенных на сайте www.banki.ru, рейтинг составлен на основании данных форм отчетности 0409101, 0409134, среди 16 региональных кредитных организаций ОАО АКБ «Стелла-Банк» занимает по величине: капитала — 9 место; активов — 5 место; кредитного портфеля — 5 место; вкладов физических лиц — 5 место; чистой прибыли — 4 место.

Информация об экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность

Продолжающееся торможение мировой экономики и рецессия европейской привели к естественному сжатию торговых потоков России. Нехватка денег в экономике страны в значительной степени объясняет их дороговизну.

Высокая стоимость привлечения ресурсов банками у Банка России и на рынке, а также завышенная маржа определяли высокий уровень процентных ставок по кредитам конечным заемщикам.

Банк России сузил диапазон колебания ставок денежного рынка с целью добиться большей стабильности всех финансовых рынков, включая валютный и фондовый. На них сильно воздействуют внутригодовые перепады ликвидности и процентных ставок, связанные с неравномерностью бюджетных расходов.

В 2012 году в России наблюдался дефицит ликвидности, между тем, российский банковский сектор демонстрировал стабильный прирост активов и расширение кредитования.

Драйвером роста банковского сектора было розничное и, прежде всего, потребительское кредитование. В 2012 году активно развивался интернет-банкинг, расширялись операционные возможности мобильного банкинга. Росло не только число пользователей интернет-банков, но и качество услуг: совершенствовались технологии безопасности, и повышалось удобство интерфейсов. Основной упор в развитии банковского сектора делался не на проценты прироста, а на качественные составляющие.

В 2012 году деятельность Банка была ориентирована на решение следующих задач:

В рамках корпоративного бизнеса:

- повышение качества кредитного портфеля по коммерческим кредитам банка, ориентированное на ежемесячное (ежеквартальное) получение процентов без просрочек и пролонгаций,
- создание эффективной системы взаимодействия с клиентами, способной обеспечить долгосрочное сотрудничество и привлечение новых клиентов,
- увеличение доходности от безналичных операций в иностранной валюте по внешнеэкономической деятельности клиентов.

В рамках розничного бизнеса:

- открытие новых дополнительных офисов,
- увеличение доходности действующих точек продаж за счет увеличения объемов продаж и внедрения новых розничных продуктов,
- увеличение эмиссии банковских карт системы MasterCard,

-увеличение доходности по торговым операциям с наличными драгоценными металлами и памятным монетами,
-внедрение в офисах продаж Банка кредитных продуктов банков-партнеров предназначенных для физических лиц.

Информация о перспективах развития банка

Перспективным направлением деятельности Банка остается розничный бизнес. Банк планирует увеличить долю комиссионных доходов за счет реализации возможности осуществления платежей и переводов физических лиц с помощью Интернет-Банка.

Основной стратегической задачей развития Банка является обеспечение финансовой устойчивости, сохранение доли рынка, расширение диверсифицированной клиентской базы, а также повышение качества бизнеса. Банк нацелен на реализацию стратегии развития универсального Банка, обеспечивающего клиентам и заинтересованным лицам надежные сбережения, выгодное накопление и эффективное распоряжение средствами на основе широкого комплекса услуг.

К факторам, положительно влияющим на конкурентоспособность Банка относятся:

- доступность и удобство мест расположения головного и дополнительных офисов;
- индивидуальный подход к каждому клиенту;
- оперативность принятия решений;
- наличие квалифицированных кадров;
- использование современных IT- технологий.

Перечень операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основными операциями ОАО АКБ «Стелла-Банк» являются:

- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (в рублях и иностранной валюте), инкассация денежных средств и ценностей, кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт», вексельное, ипотечное кредитование, выдача и подтверждение гарантий;
- операции с ценными бумагами: размещение собственных векселей, учет векселей сторонних эмитентов, операции с корпоративными ценными бумагами, оказание депозитарных услуг, брокерская и дилерская деятельность;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- операции с драгоценными металлами: реализация памятных и инвестиционных монет, золотых мерных слитков, открытие и ведение обезличенных металлических счетов;
- операции с пластиковыми картами;

- предоставление во временное пользование физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за 2012 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

По итогам 2012 года прибыль Банка до налогообложения составила 28 150 тыс.руб.(с учетом СПОД). Начислен налог на прибыль в размере 4 080 тыс.руб. (с учетом СПОД), выплаты из прибыли после налогообложения (дивиденды) составили 4932 тыс.руб., неиспользованная прибыль составила 19 138 тыс. руб. (с учетом СПОД). На 01.01.2013г. резервный фонд сформирован в сумме 9 000 тыс. руб., т.е. в размере установленного норматива 5% от уставного капитала.

Размер собственных средств (капитал) по состоянию на 1.01.2013 года (с учетом СПОД) составил 277 810 тыс.руб., в том числе уставный капитал 180 000 тыс.руб.

Активы Банка на 01.01.2013г. составили 1 860 278 тыс.руб., что на 87 167 тыс.руб. (5%) больше по сравнению с началом отчетного года.

Основной прирост активов произошел за счет чистой ссудной задолженности — на 65 633 тыс.руб (5%).

Кредитный портфель составляет основную долю в структуре активов Банка, на 01.01.2013г. — 72,6% (1 350 378 тыс.руб.) .

Вложения в ценные бумаги — 9,5% (176 645 тыс.руб.).

В структуре обязательств 97,0% (1 551 660 тыс.руб.) приходится на средства клиентов, из них 51,8% (828 038 тыс.руб.) - вклады физических лиц.

Средства, привлеченные в результате выпуска долговых обязательств, составляют 2,3% (37 540 тыс.руб.).

По состоянию на 1.01.2013г. ОАО АКБ «Стелла-Банк» имеет просроченную задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам. Просроченная задолженность юридических лиц составляет: по основному долгу - 16300 тыс.руб. и 3,5 тыс. долларов США; по процентам - 2000,3 тыс. рублей, 0,4 тыс. долларов США и 4,3 тыс. евро. В части основного долга ссуды отнесены к 5 категории качества, размер сформированного по ним резерва составляет 100%.

Просроченная задолженность физических лиц составляет: по основному долгу - 13911,98 тыс.руб., 525,87 тыс. долларов США и 160,46 тыс.евро, по процентам 6351,61 тыс.руб., 123,84 тыс. долларов США, 32,43 тыс.евро. В части основного долга ссуды отнесены к 5 категории качества, размер расчетного по ним резерва составляет 100%, размер сформированного резерва с учетом обеспечения по ссуде составляет 29985,63 тыс.руб.

В течение 2012 года списание нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва не осуществлялось.

Более подробная информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в *Приложении №3*.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам приведены в *Приложении №4*.

Общая сумма доходов Банка (с учетом событий после отчетной даты (СПОД)) за 2012 год составила 1 287 107 тыс. руб., в т.ч.:

- процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам – 161 930 тыс. руб.;
- доходы, полученные по операциям с ценными бумагами – 17 976 тыс. руб.;
- доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 21 719 тыс. руб.;
- доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов – 63 527 тыс.руб.;
- комиссионные и другие операционные доходы – 6 964 тыс.руб.;
- прочие доходы – 7 896 тыс. руб.;
- восстановление сумм резервов на возможные потери – 731 869 тыс. руб.;
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 275 226 тыс. руб.

Общая сумма расходов Банка (с учетом событий после отчетной даты (СПОД)) за 2011 год составила 1 258 957 тыс. руб. в т.ч.:

- проценты, уплаченные по привлеченным средствам, всего – 82 652 тыс.руб. из них:

- проценты, уплаченные юридическим лицам – 22 891 тыс. руб.,
- проценты, уплаченные физическим лицам – 59 761 тыс. руб.;

- расходы по операциям с ценными бумагами – 2 899 тыс. руб.;
- расходы по операциям с иностранной валютой – 11 068 тыс. руб.;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 123 863 тыс.руб.;
- отчисление в резервы на возможные потери – 747 145 тыс.руб.;
- комиссия уплаченная – 15 396 тыс.руб.;
- прочие расходы – 1 230 тыс.руб.;
- отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 274 704 тыс. руб.

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших существенное влияние на финансовую устойчивость Банка в 2012 году не было.

Информация о составе совета директоров Банка

Информация о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в 2012 году и сведения о владении членами совета директоров акциями банка в течение отчетного года приведена в *Приложении №6*.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Положение о системе управления банковскими рисками ОАО АКБ «Стелла-Банк»», утвержденного Советом Директоров Банка и регламентирующего: стратегию риск-менеджмента и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками ОАО АКБ «Стелла-Банк».

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются: отдел экономического анализа и перспективного

развития, отдел анализа финансовых рисков, управление корпоративного кредитования, управление розничного кредитования, управление инвестиций и ценных бумаг, отдел по организации безналичных расчетов и корреспондентских отношений, отдел валютного дилинга, отдел международных расчетов и валютного контроля, отдел маркетинга, юридический отдел, операционный отдел, отдел учета внутрибанковских операций, бухгалтерия и служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет общий контроль за системой управления рисками и предоставляет отчетность органам управления Банка для принятия соответствующих управленческих решений. Совет директоров Банка несет конечную ответственность перед собственниками и вкладчиками Банка в том, чтобы обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Банк предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем управления и контроля рисков.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров Банка.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия управления рисками Банка заключается в следующем:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- диверсификация видов бизнеса, приносящих доход;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности соответствующих подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В отношении серьезных и крупных рисков Банк применяет следующую стратегию:

- отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- отказ от использования усложненных финансовых схем (финансового инжиниринга), обладающих высокой степенью концентрации и многофакторности рыночного риска;
- консервативное ведение бизнеса.

Управление рисками осуществляется в отношении основных банковских рисков, которым наиболее подвержен Банк, в частности кредитного, странового, рыночного, который включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски, риска ликвидности, операционного и правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического риска, системного риска.

К основным методам управления рисками Банка относятся: мониторинг; объединение риска; распределение риска; лимитирование; хеджирование; диверсификация; анализ сценариев. Методы управления банковскими рисками используются в зависимости от вида риска и определяются внутренними документами, которые конкретизируют порядок оценки и управления определенными видами рисков.

В Банке используется система лимитов, подразумевающая установление ограничений на величины рисков и операций, а также последующий контроль их выполнения. Величина

лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-направления. Система лимитов включает следующие уровни: лимиты на бизнес; лимиты по срокам; лимиты риска; лимиты сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами; лимиты риска на контрагента по отдельным операциям; лимиты риска по активным операциям не кредитного характера.

Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Краткая характеристика оцениваемых Банком рисков представлена ниже. Область привлечения и размещения денежных средств Банка ограничивается преимущественно Российской Федерацией, вследствие этого географический анализ в финансовой отчетности Банка исходя из принципа незначительности не представлен.

Кредитный риск

Наибольшую степень концентрации риска в Банке составляют кредитные риски. Банком предусмотрен комплекс мер по минимизации кредитных рисков, включающий в себя диверсификацию кредитного портфеля, установление лимитов, мониторинг и анализ финансового состояния заемщиков, оценку кредитоспособности клиентов Банка. По кредитным рискам устанавливаются следующие лимиты: максимальная величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета; максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; максимальная величина кредитного риска по срочным сделкам; максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальная величина крупных кредитных рисков; максимальная величина кредитов, предоставленных связанным с Банком лицам.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц различных отраслей и подотраслей экономики, в том числе: промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля, транспорт, связь. Исходя из принципа дифференцированности, Банк не придерживается жестких (ограниченных) приоритетов по отраслевой принадлежности и территориальному расположению своих заемщиков.

Показатели отраслевой концентрации рисков представлены в *Приложении №1*.

Выдаче кредитов предшествует анализ кредитных проектов, подготовка соответствующих заключений о его целесообразности и степени риска. В обязательном порядке осуществляется контроль целевого использования кредитов и состояния залога.

Функции управления и контроля в сфере кредитования распределяются между органами управления в соответствии с системой полномочий. Непосредственное управление кредитными рисками Банка при совершении активных операций кредитного характера осуществляет Кредитный комитет Банка.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В рамках системы внутреннего контроля Банк на основании «Положения об организации контроля и управления уровнем кредитного риска, правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка, использует перечень рассчитываемых и анализируемых показателей, в том числе показателей контроля за правильностью оценки активов с наибольшим кредитным риском; показателей качества балансовых активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, а также финансовых инструментов, отражаемых

на внебалансовых счетах в части условных обязательств кредитного характера; показателей достаточности резервов на возможные потери.

Оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе на двух уровнях:

Структурными подразделениями Банка (первый уровень) – осуществляется оценка кредитного риска по отдельно выданной ссуде (финансовому обязательству) и (или) портфелю однородных ссуд (требований). Первый уровень оценки осуществляется следующими структурными подразделениями: управлением корпоративного кредитования; управлением розничного кредитования; управлением инвестиций и ценных бумаг; отделом по организации безналичных расчетов и корреспондентских отношений; отделом бухгалтерии.

Отделом экономического анализа и перспективного развития (второй уровень) – осуществляется оценка кредитного риска по всем активам, подверженным кредитному риску, в том числе: по активам с наибольшим кредитным риском, а также по «неработающему кредитному портфелю». Отделом экономического анализа и перспективного развития производится регулярная (ежемесячная) оценка показателей достаточности резервов на возможные потери по категориям активов Банка и внебалансовых обязательств кредитного характера.

Службой внутреннего контроля осуществляется проверка правильности применения методологии оценки кредитного риска и предоставляется информация на рассмотрение органам управления Банка.

Рыночный риск

Управление рыночным риском, в том числе рисками, входящими в понятие рыночного риска (фондовым, валютным, процентным рисками), в Банке предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации контроля и управления рыночным риском в ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2013г. и в течение 2012 года фондовый риск не рассчитывался ввиду отсутствия финансовых инструментов, в отношении которых производится его оценка. Уровень рыночного риска рассчитывался исходя из размеров процентного и валютного рисков.

Фондовый риск

Концентрация фондового риска (риска убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты) в Банке отсутствует.

Процентный риск

Расчет процентного риска ежемесячно выполняется управлением инвестиций и ценных бумаг.

В целях эффективного управления процентным риском служба внутреннего контроля ежеквартально проводит мониторинг процентного риска с использованием следующих показателей: показателя активов, чувствительных к изменению процентных ставок; показателя пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок; средневзвешенных ставок по процентным активам и пассивам; чистой процентной маржи;

показателя чистой процентной маржи; показателя общего процентного риска; показателя специального процентного риска.

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска проводится следующая работа:

- управление открытой валютной позицией путем установления и поддержания оптимальных внутренних лимитов открытой валютной позиции на основе оперативного анализа и прогнозирования рыночных условий;
- использование защитных оговорок в соглашениях и контрактах с иностранной валютой, предусматривающих возможность их пересмотра в процессе исполнения, а также включение в кредитные коммерческие контракты валютных оговорок-условий пересмотра сумм платежа пропорционально изменению курса валюты;
- хеджирование валютной позиции путем поддержания структурной сбалансированности активов и пассивов, позволяющее перекрывать убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от того же курса;
- оперативное манипулирование сроками осуществления расчетов, применяемое в ожидании резких изменений курсов валюты цены и валюты платежа;
- диверсификация валютного кредитного портфеля по адекватным лимитам, срокам, видам процентных ставок, принимаемому обеспечению.

Расчет валютного риска ежемесячно осуществляется отделом валютного дилинга.

В целях эффективного управления валютным риском служба внутреннего контроля ежеквартально проводит мониторинг валютного риска с использованием следующих показателей: показателя балансирующей позиции; показателя оценки совокупной балансовой позиции; показателя переоценки валютных позиций.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации контроля и управления операционным риском в ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка.

Управление операционным риском в Банке предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска, а также распределение ответственности органов управления Банка и структурных подразделений по управлению операционным риском.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание

уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации контроля и управления правовым риском в ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка.

Управление правовым риском в Банке предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию правового риска, а также распределение ответственности органов управления Банка и структурных подразделений по управлению правовым риском.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественного правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- все сотрудники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком на основании «Положения об организации контроля и управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка.

При управлении риском потери деловой репутации Банк использует последовательность процедур: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и минимизация репутационного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк, по аналогии с правовым риском, использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка за отчетный период;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня текущей ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- мониторинг поступающих предложений, заявлений, жалоб от акционеров, клиентов, контрагентов;
- проводит анализ влияния информации рекламного характера, а также информации, размещаемой в СМИ, на деловую репутацию Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам

регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- регулярно проводит мониторинг изменений обычаев делового оборота;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- все сотрудники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

По состоянию на 1.01.2013г. и в течение 2012 года статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации у Банка отсутствуют.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском осуществляется Банком на основании «Положения об управлении стратегическим риском ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка.

Управление стратегическим риском в Банке предусматривает оценку, мониторинг и минимизацию риска. Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе, как при формировании стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка на долгосрочный период и программу развития Банка на среднесрочный период;
- увеличение/уменьшение объема убытков в результате неправильного определения перспективных направлений деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков в результате отсутствия соответствующих управленческих решений;
- увеличение/уменьшение объема убытков в результате отсутствия необходимых финансовых ресурсов;
- увеличение/уменьшение объема убытков в результате отсутствия необходимых материально-технических ресурсов;
- увеличение/уменьшение объема убытков в результате отсутствия необходимых людских ресурсов.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Основным способом минимизации стратегического риска является принятие органами управления Банка оперативных мер и корректировка мероприятий по достижению стратегических задач.

По состоянию на 1.01.2013г. и в течение 2012 года статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией стратегического риска, у Банка отсутствуют.

Страновой риск

Управление страновым риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации контроля и управления страновым риском в ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка.

Управление страновым риском в Банке предусматривает выявление, оценку, контроль и минимизацию странового риска.

Система оценки и мониторинга странового риска определяется исходя из характера и объемов проводимых Банком операций с иностранными контрагентами.

По состоянию на 01.01.2013г. и в течение 2012 года оценка и мониторинг странового риска не выполнялись в связи с тем, что объем банковских операций с иностранными контрагентами не превышал 5% балансовых активов Банка.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в *Приложении №2*.

Системный риск

Управление системным риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации контроля и управления системным риском в ОАО АКБ «Стелла-Банк», утвержденного Советом директоров Банка.

Управление системным риском предусматривает выявление и оценку структуры системного риска; оценку возможности (вероятности) потерь (уровня системного риска); оценку последствий реализации системного риска; контроль и/или минимизацию системного риска.

Для минимизации системного риска Банк применяет следующие основные инструменты: оценку кредитного риска, риска ликвидности, операционного и правового рисков на постоянной основе; разработку защиты от несанкционированного входа в программный комплекс/ информационную систему Банка; разработку защиты от выполнения несанкционированных операций в системе корреспондентских отношений Банка средствами информационной системы; организацию контролирующих рабочих мест до исполнения документов; организацию двойного ввода; аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей.

Риск ликвидности

Значительное внимание Банк уделяет регулированию риска ликвидности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка, и или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, по выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым

инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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.

В Банке разработана и действует система оценки, анализа и контроля ликвидности банка. Оценка мгновенной ликвидности производится отделом организации безналичных расчетов и корреспондентских отношений регулярно на основании данных баланса и оперативных данных, с целью определения оперативной потребности в ресурсах, либо о возможности их размещения.

Оценка текущей и долгосрочной ликвидности:

производится предварительный (прогнозируемый) и последующий (на основании отчетности) расчет оперативных показателей ликвидности, производится анализ тенденций их изменения и контроль за соблюдением требований Банка России;

анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в предварительном (с прогнозируемыми показателями) и последующем (на основании отчетности) порядке.

прогноз финансовых показателей на основании сведений аналитического учета по доходам и расходам. Принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, возникающего вследствие низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;

комплексный сравнительный анализ основных показателей деятельности банка (ежемесячный, ежеквартальный, ежегодный) на основании которых кредитная организация вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидности.

В течение 2012 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы ликвидности. Средние значения обязательных нормативов согласно Инструкции №110-И приведены в таблице:

Норматив	2012 год, %	2011 год, %
Н2	70,3	82,9
Н3	75,0	92,5
Н4	85,3	69,0

Информация об операциях со связанными сторонами

Для составления годового отчета группы связанных сторон определены в соответствии с п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008). Информация об операциях со связанными с Банком сторонами не раскрывается, поскольку размер операций (сделок) на отчетную дату не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Сведения о внебалансовых обязательствах банка

Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и гарантии. По состоянию на 1.01.2013г. года кредиты, выданные Банком имеют ликвидное обеспечение, либо обеспечение значительно превышающее объем выданных кредитов, что соответственно сводит риск по выданным кредитам к минимуму.

	тыс.руб.
	На конец отчетного года
	На конец предыдущего года

Гарантии выданные	19 429	5 042
Неиспользованные кредитные линии	38 233	22 266
Итого обязательств кредитного характера	57 662	27 308
Резервы		
Резервы сформированные под гарантии выданные	910	160
Резервы сформированные под неиспользованные кредитные линии	423	1 438
Итого резервов	1 333	1 498

Банк постоянно ведет мониторинг клиентов, которым выданы гарантии. По состоянию на 1.01.2013г. у Банка нет сведений, позволяющих предполагать, что клиенты не выполняют обязательства по заключенным ими сделкам. На этом основании Банк предполагает, что по выданным гарантиям нет вероятности возникновения убытков. Неиспользованные кредитные линии относятся к категории с правом Банка отказа от выполнения принятых на себя обязательств в случае невыполнения клиентами своих обязательств либо появления у Банка информации об ухудшении финансового положения заемщика. При наличии таких условий в договоре Банк предполагает, что он не несет риска потери до момента когда, безусловное обязательство не перейдет в категорию выданных ссуд.

Информация о судебных разбирательствах

По состоянию на 1.01.2013г. Банком поданы 8 исковых заявлений о взыскании задолженности. В судебном порядке принято решение о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Для составления годового отчета понятие «основной управленческий персонал» и «виды выплат» определены в соответствии с ПБУ 11/2008.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в *Приложении № 5*. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу включает: оплату труда за отчетный период, включая премии и компенсации, и ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в сравнении с предшествующим годом в отчетном году не изменялись.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 1.01.2013г. составляет 189 человек.

Информация о разводненной прибыли на акцию

ОАО АКБ «Стелла-Банк» не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров льготной купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому информация о показателе разводненной прибыли (убытка) на акцию не раскрывается.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей

Банк применяет принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, регламентированные действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России. Действующее законодательство РФ и нормативные документы Банка России допускают возможность выбора отдельных принципов и методов при условии их закрепления в учетной политике Банка.

Существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2012 году не было.

Краткие сведения о результатах инвентаризации

По состоянию на 01.11.2012г. проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов. По состоянию на 01.12.2012г. проведена инвентаризация всех оставшихся статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетам с дебиторами и кредиторами. Расхождений между данными по бухгалтерскому учету и фактическим наличием не установлено.

По данным на 01.01.2013г. проведена ревизия наличных денежных средств в операционной кассе и кассах ВСП (К.В.К.У. №10, К.В.К.У. №11, ДО №1, ДО №2, ДО №3, ДО №4, ДО №7, К.В.К.У. №8, К.В.К.У. №12, К.В.К.У. №14, К.В.К.У. №15) и порядок ведения кассовых операций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 №318-П. В результате проведенных ревизий излишков или недостач не установлено, порядок ведения кассовых операций соответствует требованиям Положения Банка России от 24.04.2008 №318-П.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По остаткам дебиторской и кредиторской задолженности с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, числящейся на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» осуществлена сверка задолженности с контрагентами, которая оформлена двусторонними актами.

В балансе Банка по состоянию на 1.01.13г. (с учетом СПОД) на балансовом счете первого порядка 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" числятся остатки:

 балансовый счет второго порядка 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам" – 770тыс. руб. (с учетом СПОД) налоги и сборы за IV кв. 2012г., начисленные в декабре 2012г., срок уплаты приходится на I кв. 2013.;

 балансовый счет второго порядка 60302 "Расчеты с бюджетом по налогам" – 1340 тыс.руб. Сумма переплаты в бюджет по налогам, образовавшаяся в течение 2012г. по расчетам за год, плановый срок погашения – II кв. 2013г.;

 балансовый счет второго порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - 102 тыс.руб. - сумма НДС, начисленная за оказанные услуг, но еще не полученная.

По состоянию на 1.01.2013г. (с учетом СПОД) на балансовом счете 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" остаток составил 801 тыс.руб. (авансы по услугам связи, материальные запасы); на балансовом счете 60311 (с учетом СПОД) отражены расходы в

сумме 400 тыс.руб., из них: 236 тыс.руб. - комиссия за расчетное обслуживание, 99 тыс.руб. – услуги связи, 20 тыс.руб. - информационное и технологическое обслуживание пластиковых карт, 7 тыс.руб. – комиссионные расходы, 38 тыс.руб. – прочие расходы. По состоянию на 1.01.2013г. на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» остаток составил 2 260 тыс.руб., отражены суммы хищений денежных средств, по факту хищений заведены уголовные дела.

В балансе Банка по состоянию на 1.01.2013г. на счете 607 "Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» числится остаток в сумме 303 тыс.руб. - приобретенные информационно-платежные терминалы «САГА» и сортировщик банкнот.

В 2012г. было приобретено основных средств на сумму 4287 тыс.руб. в т.ч. - 4 служебных автомобиля на сумму 2 739 тыс.руб., банкомат на сумму 407 тыс.руб., 2 сортировщика банкнот на сумму 456 тыс.руб., 2 сервера на сумму 306 тыс.руб., сплит-система на сумму 173 тыс.руб., 2 принтера на сумму 562 тыс.руб., банковского оборудования на сумму 51 тыс.рублей. Выбыло по остаточной стоимости на сумму 1 547 тыс.руб.(3 служебных автомобиля на сумму 1 504 тыс.руб., мебель на сумму 43 тыс.руб.).

По состоянию на 1.01.2013г. на балансовом счете первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» числятся остатки:

балансовый счет второго порядка 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты» - 1128 тыс.руб. - памятные монеты из драгоценных металлов по цене приобретения за минусом номинальной стоимости в соответствии с учетной политикой банка;

балансовый счет второго порядка 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения" – 132 тыс.руб. – суммы, поступившие в течение 5 последних дней декабря 2012г. из-за неверно указанных реквизитов получателя. В установленный срок была проведена работа по уточнению правильности реквизитов, данные суммы были зачислены получателям;

балансовый счет второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям»— 427 тыс.руб., из них 18 тыс.руб. - залоги физических лиц и юридических лиц за пользование индивидуальными банковскими сейфовыми ячейками, 409 тыс.руб. - обязательства по расчетам в рублях РФ с КБ «Евротраст» (ЗАО) по денежным переводам физических лиц без открытия банковского счета в системе «Migom»;

балансовый счет второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям» (с учетом СПОД) - 11860 тыс.руб., из них 7271 тыс.руб. - требования по расчетам в рублях и иностранной валюте к кредитным организациям по денежным переводам физических лиц без открытия банковского счета в платежных системах «Золотая Корона», «Вестерн Юнион», «Лидер», «Blizko», «Migom», «CONTACT», 2916 тыс.руб.- дебиторская задолженность по договорам уступки права требования, 2 тыс.руб. - начисленные процентные доходы по депозитам физических лиц при досрочном расторжении вкладов , 884 тыс. руб. - требования по получению штрафов, пени по решению судов, 306 тыс. руб. - требования по получению начисленных комиссионных доходов, 481 тыс.руб. - требования по получению прочих операционных доходов.

Проценты по привлеченным и размещенным средствам за 2012 год начислены и отражены в балансе Банка в полном объеме, также произведена сверка остатков на данных счетах.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета соответствуют суммам синтетического учета.

В первый рабочий день, 09.01.2013г., на основании выписок, полученных от ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, произведена сверка остатков по корреспондентскому счету, сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов

(балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых) и на других счетах, открытых в ГРКЦ.

По состоянию на 1.01.2013г. в Банке открыто 2579 счетов клиентов (расчетных, накопительных, ссудных, валютных, депозитных, корреспондентских).

Письменные подтверждения по остаткам на указанных счетах получены по 1735 счетам, не получены 844 подтверждений.

Клиентам, не представившим письменные подтверждения остатков, разосланы соответствующие извещения на юридические адреса, указанные в учредительных документах.

Банк продолжает осуществлять работу по получению от клиентов подтверждений остатков по их счетам под контролем главного бухгалтера.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета события после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, были отражены:

- переносом остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по дебету в сумме 1287102778,74 на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе по счетам второго порядка:

70601 «Доходы»-1011876338,65;

70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» - 406976,40;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 274109172,79;

70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» - 710290,90;

по кредиту в сумме 1267521629,42, в том числе по счетам второго порядка:

70606 «Расходы» - 984030419,61;

70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» - 70,00;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 273990084,01;

70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» - 713798,80;

70611 «Налог на прибыль» - 3855257,00;

70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» - 4932000,00;

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2013 в общей сумме 4403,72 и 447988,09 соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. руб.		Расходы, тыс. руб.	
Другие доходы от банковских операций	4 403,72	Процентные расходы	-20 662,32
		Операционные расходы	24 923,49
		Расходы, связанные с обеспечением деятельности	210004,73
		Другие расходы	8 579,19
		Налог на прибыль (увеличение)	225 143,00
Итого	4403,72	Итого	447 988,09

Отражен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года», в т.ч. (руб., коп.):

- по дебету в сумме 1267969617,51, по кредиту в сумме 1287107182,46

в результате чего прибыль прошлого года составила 19137564,95.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующих СПОД), существенно влияющим на финансовое состояние банка не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка в 2012 году не было.

В учетной политике ОАО АКБ «Стелла-Банк» на 2012 год определены критерии СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), и критерии СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008г.

Директор

ОАО АКБ «Стелла-Банк»



Бурыгин Д.А.

Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Стелла-Банк»



Киселева О.В.

2.02.2013г.



Показатели отраслевой концентрации рисков в информации
о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	684 366	100,00%	475 564	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0%	8 948	1,88%
1.2	обрабатывающие производства	59 616	8,71%	51 677	10,87%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0,00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	261 603	38,23%	158 235	33,27%
1.5	строительство	103 224	15,08%	51 706	10,87%
1.6	транспорт и связь	19 215	2,81%	21 345	4,49%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	196 411	28,7%	159 752	33,59%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 792	4,2%	23 276	4,90%
1.9	прочие виды деятельности	15 505	2,27%	625	0,13%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	623 144	91,05%	281 353	59,16%
2.1	индивидуальным предпринимателям	35 733	5,2%	1 210	0,25%
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	565 536	100,00%	499 670	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	6 053	1,07%	6 977	1,40%
3.1.1	ипотечные кредиты	6 053	1,07%	6 977	1,40%
3.2	автокредиты	9 700	1,72%	9 700	1,94%
3.3	иные потребительские кредиты	549 783	97,21%	482 993	96,66%

Показатели страновой концентрации рисков в информации
о финансовом положении

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы	1 613 495				1 517 583		805	
1	Средства в кредитных организациях	54 832				41 880			
2	Чистая ссудная задолженность	1 350 378				1 283 940		805	
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	176 645				158 825			
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10 346				11 881			
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	166 299				146 944			
3.3	удерживаемые до погашения	0				0			
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	31 640				32 938			
II	Обязательства	1 551 623	293	2		1 456 933			
5	Средства кредитных организаций		258			188			
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 551 623	35	2		1 456 745			
6.1	вклады физических лиц	828 001	35	2		701 640			

Активы с просроченными сроками погашения

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетны й	фактически й
до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней		свыше 180 дней	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней			свыше 180 дней							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	1 314 654	52 976	7 106	0	16 300	29 570	242 708	184 276	1 050 416	53 456	324	18	8 974	44 140	182 069	165 670
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 314 654	52 976	7 106	0	16 300	29 570	242 708	184 276	1 050 416	53 456	324	18	8 974	44 140	182 069	165 670
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требований)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	33 080	0	0	0	0	0	734	734	33 080	0	0	0	0	0	734	734
3	Прочие требования	73 864	2 055	731	0	0	1 324	3 711	3 711	56 864	7 330	2	1	112	7 215	7 876	7 876
4	Итого:	1 421 598	55 031	7 837	0	16 300	30 894	247 153	188 721	1 140 360	60 786	326	19	9 086	51 355	190 679	174 280

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней
задолженности (ссуды), требования по получению процентных
доходов по ссудам

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 534 654	3 178	1 450 416	7 606
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	52 976	2 048	53 456	7 330
5	Объем реструктурированной задолженности	188 275	2 240	163 952	488
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	292 130	78	460 243	67
6.2	II	827 872	138	730 819	8
6.3	III	272 649	918	155 627	0
6.4	IV	54 696	0	28 824	203
6.5	V	87 307	2 044	74 903	7 328
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	247 770	0	37 000	0
7.1	I категории качества	37 540	0	37 000	0
7.2	II категории качества	210 230	0	0	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	242 708	X	182 069	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	180 772	X	163 569	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	184 276	1 329	165 670	7 379
10.1	II	28 734	2	32 630	0
10.2	III	80 028	3	46 826	0
10.3	IV	23 184	0	11 311	51
10.4	V	52 330	1 324	74 903	7 328

Информация о вознаграждениях основному
управленческому персоналу

N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	1 885	1 843
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 885	1 843
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе		
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	203	204
3.1	численность основного управленческого персонала	6	5

Информация о составе совета директоров Банка

Совет директоров Банка в течение 2012 года функционировал в следующем составе:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Аверин Константин Михайлович, Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Новочеркасский политехнический институт

Дата окончания: 9.07.1988

Квалификация: Инженер-электрик

Специальность: Электроснабжение промышленных предприятий городов и сельского хозяйства

Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

Дата окончания: 28.03.1995

Квалификация: Экономист по банковскому делу

Специальность: Банковское дело

Должность, занимаемая в настоящее время: Председатель совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
-------------------------------------------------------------------	------

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бурыгин Денис Александрович, Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства

Дата окончания: 23.06.1994

Квалификация: Инженер-экономист

Специальность: Информационные системы в экономике

Должность, занимаемая в настоящее время: Директор

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Золотых Екатерина Ивановна, Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Южно-Российский государственный университет экономики и сервиса

Дата окончания: 06.06.2000

Квалификация: Экономист-менеджер

Специальность: Экономика и управление на предприятии (сферы быта и услуг)
Должность, занимаемая в настоящее время: Член совета директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Керимов Владимир Закирович, Год рождения: 1976 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовская государственная экономическая академия

Дата окончания: 24.06.1997

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и кредит

Должность, занимаемая в настоящее время: Член совета директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Калтырин Александр Владимирович, Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения: Новочеркасский ордера Трудового Красного Знамени политехнический институт

Дата окончания: 14.06.1986 г.

Квалификация: Инженер-механик

Специальность: Механическое оборудование предприятий, строительных материалов, изделий и конструкций

Должность, занимаемая в настоящее время: Член совета директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Цемин Игорь Иванович, Год рождения: 1941 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Новочеркасский политехнический институт

Дата окончания: 4.06.1963

Квалификация: Горный инженер-шахтостроитель

Специальность: Строительство горных предприятий

Должность, занимаемая в настоящее время: Член совета директоров

Решением № 18 единственного акционера Акционерного коммерческого банка «Стелла-Банк» (открытого акционерного общества) от 27 марта 2012 г. не переизбран на новый срок член совета директоров Калтырин Александр Владимирович

Коллегиальный исполнительный орган (правление) Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бурыгин Денис Александрович, Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства

Дата окончания: 23.06.1994

Квалификация: Инженер-экономист

Специальность: Информационные системы в экономике

Должность, занимаемая в настоящее время: Директор

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ветрова Елена Александровна, Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства

Дата окончания: 30.06.1980

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и Кредиты

Должность, занимаемая в настоящее время: Первый заместитель директора

Фамилия, имя, отчество, год рождения

Глебова Валентина Николаевна, Год рождения: 1954

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовский-на-Дону ордена «Знак Почета» институт народного хозяйства

Дата окончания: 27.06.1977

Квалификация: Экономист

Специальность: Бухгалтерский учет в промышленности

Должность, занимаемая в настоящее время: Заместитель главного бухгалтера

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жукова Людмила Владимировна, Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовская государственная экономическая академия

Дата окончания: 27.06.1996

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и кредиты

Должность, занимаемая в настоящее время: Заместитель директора

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Киселева Оксана Валентиновна, Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства

Дата окончания: 31.05.1993

Квалификация: Экономист

Специальность: Экономика и социология труда.

Должность, занимаемая в настоящее время: Главный бухгалтер

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бурыгин Денис Александрович, Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства

Дата окончания: 23.06.1994

Квалификация: Инженер-экономист

Специальность: Информационные системы в экономике

Должность, занимаемая в настоящее время: Директор