

## **Пояснительная информация**

### **к Годовому Отчету за 2013 год Коммерческий банк «Махачкалинский Городской Банк».** г. Махачкала

#### **1. Существенная информация о банке.**

##### **1.1 Описание Банка.**

Коммерческий Банк «Махачкалинский Городской Банк» Общество с ограниченной ответственностью, сокращенное название КБ «МГБ» ООО (далее «Банк»), ИНН/КПП 0541013582/ 054101001 был создан в феврале 1999года.

Сведения в единый государственный реестр юридических лиц внесены 01.06.1994г. за основным государственным регистрационным номером 1020500001488.

Юридический и почтовый адрес: 367000 Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Танкаева д.67.

Фактический адрес: 367000 Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Танкаева д.67.

##### **1.2 Наличие структурных подразделений Банка.**

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет один филиал на территории Республики Дагестан, в городе Махачкала.

#### **2. Информация о направлениях деятельности.**

##### **2.1 Основные виды деятельности.**

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам.
- Кредитование малого и среднего бизнеса.
- Межбанковское кредитование.
- Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и инкассации.

Рентабельность Банка напрямую связана с качественным подходом к размещению и привлечению денежных средств, ресурсной политикой Банка, определением новых сегментов рынка банковских услуг и зависит от следующих статей доходов:

- Проценты, полученные по предоставленным кредитам;
- Проценты, полученные по депозитам и иным размещенным средствам;
- Комиссия по расчетно-кассовым операциям и инкассации и др.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов №612 от 10 февраля 2005года).

## **2.2 Лицензии Банка**

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, номер лицензии 2866

Дата получения: 8 февраля 1999года. Без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк Российской Федерации.

## **3. Состав совета директоров**

Состав совета директоров по состоянию на 01.01.2014г. состоит из 3 человек.

1. Магомедов Ахмед Магомедович- Председатель Совета директоров
2. Абакаров Аздар Жабинович
3. Дабишев Юсуп Дабишгаджиевич

02 августа 2013года были досрочно прекращены полномочия Члена Совета директоров- Маадинова Исы Маадиновича ( в связи с его личным волеизъявлением).

## **3.1Состав Правления Банка**

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2014г:

1. Магомедов Тагир Магомедович- исполняющий обязанности Председателя Правления
2. Алиев Али Ибрагимович
3. Абдуразакова Арац Гаджиевна – главный бухгалтер.

Единоличным исполнительным органом является исполняющий обязанности Председателя Правления Магомедов Тагир Магомедович, имеет высшее образование и соответствующий опыт работы в банковской системе на руководящих должностях. Остальные члены коллегиального исполнительного органа банка не являются участниками банка.

Члены Правления Банка не владеют долями в КБ «МГБ» ООО

## **4. Информация об операциях и сделках со связанными сторонами.**

В 2012-2013 годах Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными с банком сторонами в части предоставления ссуд, а так же других операций и сделок превышающих, **пять** процентов соответствующих статей баланса и

операций условия, проведения которых отличались бы от условий по сделкам с другими контрагентами.

## **5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Центральной тенденцией второй половины 2013г. в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба

Эксперты считают, что заметной тенденцией в 2014г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

В 2013 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и от физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство, Российской Федерации допускают возможность, разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключается в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, факторы включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и особенно подвержен влиянию колебаний валютного курса и экономической ситуации в стране и в мире. В настоящий момент руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могут оказать влияние на дальнейшее состояние банковского сектора и экономику в целом, но уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

## 6. Сопроводительная информация о финансовом положении Банка.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2013 году сосредоточены на рынках:

- прямого кредитования юридических и физических лиц;
- привлечения ресурсов в виде депозитов физических лиц;
- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;

Сравнительные данные по структуре доходов и отдельных расходов Банка за 2013 и 2012 годы представлены в таблице:

(тысяч рублей)

<i>Виды доходов и расходов</i>	<i>2013год</i>	<i>2012год</i>	<i>Прирост/снижение В тыс. руб (+,-)</i>
<b>Доходы</b>			
Чистые процентные доходы	29526	21917	+7609
Комиссионные доходы	3324	25163	-21839
Прибыль до налогообложения	126	19317	-19191
Прибыль после налогообложения	41	15382	-15341
<b>Расходы</b>			
Процентные расходы по привлеченным средствам	5155	6056	-901
Операционные расходы	20169	25858	-5689

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка в 2013 году, стали:

- спрос на кредиты со стороны предприятий, также обострение конкуренции на рынке финансовых услуг за качественных заемщиков. Стремление банков нарастить кредитный портфель с приемлемым уровнем риска существенно усилило конкуренцию за качественных заемщиков и привело к снижению кредитных ставок.
- стратегическое решение Банка в качестве приоритета выбрать не прибыльность, а стабильность и устойчивость, жизненно необходимые для защиты интересов наших клиентов и вкладчиков- прирост ликвидности над доходностью;
- принятие комплекса мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов.

Операций с приобретенными ценными бумагами в 2012 и в 2013 годах Банк не осуществлял.

В течении, 2013 года продолжалась работа по продвижению и реализации всей линии розничных банковских продуктов для населения Республики Дагестан. Имеется в виду традиционное привлечение денежных средств физических лиц на депозиты и других переводов физических лиц без открытия счета. Главным источником привлеченных ресурсов Банка были и остаются вклады (депозиты) физических лиц. На 01 января 2014 года объем привлеченных средств на вклады составил 43733 тысяч рублей. В связи с отзывом лицензии у многих региональных банков наблюдалось отток средств физических лиц в течении всего года.

По состоянию на 01 января 2014 года валюта баланса составила 483275 тысяч рублей (2013 год – 384323 тысяч рублей). В соответствии с протоколом

№ 06/2014 от 28 апреля 2014 года общего собрания участников, чистая прибыль, полученная Банком по результатам деятельности за 2013 год, в сумме 41 тысяча рублей направлена:

- на формирование резервного фонда в сумме 12 тысяч рублей;

Сумма 29 тысяч рублей осталась нераспределенной.

Размер уставного капитала на конец дня 31 декабря 2013 года остался неизменным и составил 171237 тысяч рублей (на конец, 2012 года - 171237; на конец, 2011 г. – 171237 тысяч рублей).

Наличные денежные средства на конец дня 31 декабря 2013 года составила 26068 тысяч рублей (2012 году- 32599), денежные средства на счетах в банке России 22770 тысяч рублей (2012 году – 78629 тысяч рублей). Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях 1072 тысяч рублей.

Резервный фонд на конец дня 31.12.2013 составил 11142 тысяч рублей (2012 года - 6527 тысяч рублей, 2011 года - 4298 тысяч рублей).

Величина собственных средств на конец дня 31 декабря 2013 года составила 222800 тысяч рублей (2012 год - 222758 тысяч рублей, 2011 год - 207377 тысяч рублей). Основным источником роста собственного капитала является заработанная чистая прибыль Банка.

За отчетный год банком начислен и уплачен налог на прибыль в бюджеты разных уровней в сумме 85 тысяч рублей (2012 год - 3846 тысяч рублей, 2011 год- 3977 тысяч рублей).

Чистая прибыль после уплаты налогов составила 41 тысяча рублей (2012 год- 15382 тысячи рублей).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года в Банке количество открытых счетов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составило-454 (2012г. – 349);

Объем денежных средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец дня 31 декабря 2013 года: - 20963 тысячи рублей (2012 год - 13917 тысяч рублей, 2011г. - 35619 тысяч рублей);

Количество счетов открытых физическим лицам, на конец дня 31 декабря 2013 года составило 430 (31.12.2012 г. – 883, 31.12.2011г.- 585).

Объем денежных средств на текущих счетах, счетах по вкладам (депозитам) физических лиц на конец дня 31 декабря 2013 года составило 46774 тысяч рублей (2012 год - 75466 тысяч рублей, 2011 год 867).

Среднегодовая численность персонала в течение 2013 года с учетом филиала составила 34 человека (2012 год - 38 человек, 2011 - 28 человек).

**Сопоставимость среднесписочной численности и управленческого персонала:**

№ строки	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	34	38
1.1.	Численность основного управленческого персонала	7	7

**Сопоставимость сумм оплаты труда работников:**

Тыс. руб.

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе;	9334	11307
1.1.	Оплата труда	9334	11307
2.	Краткосрочные вознаграждения		
3.	Долгосрочные вознаграждения		

Банк не планирует по итогам отчетного года распределять чистую прибыль банка.

**6.1 Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2013 по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства отражены в рублях. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.») если не указано иное.

**6.2 Информация о банковской консолидированной группе**

Банк не является головной кредитной организацией или участником банковской группы, а также участником банковского холдинга.

**7. Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.**

Операций по размещению либо привлечению средств и других операций на рынках различных регионов России или других стран банком не осуществлялись.

Просроченных активов и сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 банк не имел.

**8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 60302, 60301, 47411.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности представлены в виде таблицы:

Тыс. руб.

<b>Наименование дебиторской задолженности</b>	<b>На 01 января 2014 года</b>	<b>На 01 января 2013 года</b>
Переплата по налогам, страховым взносам (остатки балансового счета 60302)	1913	828
Переплата по налогу на прибыль ФБ	176	83
Переплата по налогу на прибыль в бюджет РД	1580	745
Переплата ФСС	157	-
Предоплата за программно-аппаратный комплекс по ГИС ГМП (остатки балансового счета 60312)	131	-
<b>Наименование кредиторской задолженности</b>		
Начисленные проценты по банковским счетам привлеченным средствам физических лиц (остатки балансового счета 47411)	297	490
Расчеты банка с бюджетом по налогам (остатки балансового счета 60301)	-	69
Подоходный налог	-	52
Налог на имущество	-	17

Просроченных обязательств и просроченной задолженности по платежам в бюджет у Банка нет.

## 9. Перспективы развития кредитной организации

Банк видит свою дальнейшую перспективу в сбалансированном развитии следующих основных проекций бизнеса:

- ⌚ Увеличение масштабов бизнеса Банка;
- ⌚ Повышение уровня рентабельности капитала Банка и рентабельности его активов;
- ⌚ Увеличение доли чистых активов непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;
- ⌚ Обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет стандартизации ключевых бизнес- процессов, повышение качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий;
- ⌚ Совершенствование систем регулярного обучения и аттестации персонала Банка, в том числе контактирующего с клиентами;
- ⌚ Совершенствование системы мотивации персонала Банка.

## **10. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **10.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка. Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течении 2013 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета над формой, открытости.

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2013год, связаны с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации

### **10.2 Принципы ведения бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет в банке сформирован на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;



— *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— *осмотрительности* — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— *рациональности* — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

### 10.3 Признание доходов и расходов

Согласно Правилам в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

### 10.4 Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее — «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Первоначальная стоимость основных средств, для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи для использования в банковской деятельности.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

## **10.5 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### **Резервы на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П)

## **11. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью КБ «МГБ» ООО**

Контроль и управление рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, являются важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка.

Деятельность Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В целях контроля рисками в Банке разработано и утверждено «Положение по управлению рисками». Данное Положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (кредитный, риск ликвидности, валютный, операционный, правовой, риск потери деловой репутации) и их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятия решений по минимизации рисков и методы, используемые для оценки уровня

принимаемых рисков.

Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк. Система внутреннего контроля Банка на постоянной основе обеспечивает надзор за банковскими операциями и рисками. Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего контроля всех ключевых структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

В 2013 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений.

## **12. Информация о видах значимых рисках, которым подвержена кредитная организация**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, должны быть выявлены, классифицированы и оценены. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе на Соглашение о расчете капитала (Базель II).

В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- риск потери ликвидности
- операционный риск
- кредитный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации
- рыночные риски (валютный, процентный, фондовый)
- информационный (технологический риск).

### **12.1 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течении отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет

решающее значение для поддержания стабильности деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечения надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс - тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

## **12.2 Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.**

### **Риск ликвидности.**

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому риск ликвидности также имеет большое значение для Банка, и вопросам, контроля за ликвидностью, уделяется особое внимание.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств, для исполнения текущих финансовых обязательств.

Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при обязательном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков денежной наличности. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Совпадение или контролируемое расхождение активов и обязательств по срокам погашения и востребования является основополагающим вопросом управления Банком.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, средств, клиентов на банковских счетах, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов установленных Банком России; проводится анализ состояния мгновенной ликвидности.

Расчет обязательных нормативов на конец дня 31 декабря 2013года приведена в таблице.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Фактическое значение показателя</b>	<b>Нормативное значение показателя</b>
<b>Н1</b>	<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>70.63</b>	<b>&gt;= 10</b>
<b>Н2</b>	<b>Норматив мгновенной ликвидности банка</b>	<b>191.70</b>	<b>&gt;= 15</b>
<b>Н3</b>	<b>Норматив текущей ликвидности банка</b>	<b>178.50</b>	<b>&gt;= 50</b>
<b>Н4</b>	<b>Норматив долгосрочной ликвидности банка</b>	<b>86.22</b>	<b>&lt;= 120</b>
<b>Н6</b>	<b>Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</b>	<b>14.77</b>	<b>&lt;= 25</b>
<b>Н7</b>	<b>Норматив максимального размера крупных кредитных рисков</b>	<b>94.43</b>	<b>&lt;= 800</b>

<b>Н9.1</b>	<b>Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)</b>	<b>0</b>	<b>&lt;= 50</b>
<b>Н10.1</b>	<b>Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка</b>	<b>0</b>	<b>&lt;= 3</b>

Соответствующая таблица расчета обязательных нормативов на конец дня 31 декабря 2012года.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Фактическое значение показателя</b>	<b>Нормативное значение показателя</b>
<b>Н1</b>	<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>88.56</b>	<b>&gt;= 10</b>
<b>Н2</b>	<b>Норматив мгновенной ликвидности банка</b>	<b>632,26</b>	<b>&gt;= 15</b>
<b>Н3</b>	<b>Норматив текущей ликвидности банка</b>	<b>632,26</b>	<b>&gt;= 50</b>
<b>Н4</b>	<b>Норматив долгосрочной ликвидности банка</b>	<b>0</b>	<b>&lt;= 120</b>
<b>Н6</b>	<b>Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков</b>	<b>6,63</b>	<b>&lt;= 25</b>
<b>Н7</b>	<b>Норматив максимального размера крупных кредитных рисков</b>	<b>6,63</b>	<b>&lt;= 800</b>
<b>Н9.1</b>	<b>Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)</b>	<b>0</b>	<b>&lt;= 50</b>
<b>Н10.1</b>	<b>Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка</b>	<b>0</b>	<b>&lt;= 3</b>

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально и максимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

Таким образом, риск ликвидности оценивается Банком как приемлемой.

### **Валютный риск.**

Валютный риск - в банке не определяется по причине отсутствия валютной лицензии.

### **Операционный риск.**

Операционный риск – является, одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

За период 2013 года не было случаев несвоевременного исполнения Банком своих обязательств, задержек исполнения платежей клиентов. Случаев несвоевременного сообщения по вине Банка в Федеральную Службу по финансовому мониторингу информации по операциям, требующим дополнительного контроля, не зафиксировано.

Ответственный сотрудник по рискам ликвидности банка ежемесячно представляет Председателю Правления и руководителю СВК отчет об идентификации факторов операционного риска, который включает в себя:

оценку степени влияния факторов операционного риска в целом на Банк;  
сведения об объемах совершаемых подразделением операций и их итоги (доход/расход);

случаи проявления факторов операционного риска в подразделениях;  
сведения об операционных убытках.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытком, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств.
- прочих убытков.

Для преодоления операционных рисков в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Постоянно совершенствуется технологии внутреннего документооборота, нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы. Основные мероприятия, предпринимаемые Банком с целью снижения операционных рисков:

- ⌚ четкая регламентация бизнес-процессов;
- ⌚ предварительное тестирование новых технологий;
- ⌚ использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- ⌚ повышение квалификации персонала и его рыночная мотивация;
- ⌚ создание адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля.

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

- ⌚ по состоянию на 01.01.2014г.

Наименование	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	8682	7688	21917
Чистые непроцентные доходы	10164	22736	25132
доход	18846	30424	47049

$$18846(\text{за } 2011\text{г.}) + 30422 (2012\text{г.}) + 47049(2013\text{г.}) \quad 96317$$

$$OP = 0,15 \times \frac{\quad}{3} = 0,15 \times \frac{\quad}{3} = 0,15 \times 32106 = 4816$$

Согласно п.6 Положения № 346-П от 3 ноября 2009г., операционный риск составляет  $4816 \times 100\% = 4816$

- ⌚ по состоянию на 01.01.2013г.

Наименование	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы	4924	8682	7688
Чистые непроцентные доходы	6701	10164	22736
доход	11625	18846	30424

$$11625(\text{за } 2010\text{г.}) + 18846 (2011\text{г.}) + 30422(2012\text{г.}) \quad 60893$$

$$OP = 0,15 \times \frac{\quad}{3} = 0,15 \times \frac{\quad}{3} = 0,15 \times 20298 = 3045$$

Согласно п.6 Положения № 346-П от 3 ноября 2009г., операционный риск составляет  $3045 \times 100\% = 3045$

### Правовой риск.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Судебное разбирательство, в котором участвует банк, может повлечь определенные издержки, судебное решение – отрицательные имущественные последствия, как для данного банка, так и для



других банков. Правовой риск также связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве. В настоящий момент Банк не ожидает изменений в банковском и налоговом законодательстве, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

В рамках управления правовым риском Служба внутреннего контроля совместно с юридическим отделом контролирует соответствие внутренних документов Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Деятельность банка направлена на исключение возможности быть втянутыми в сомнительные операции и сделки с позиции Федерального закона №115-ФЗ, на сохранение капитала, на усиление контроля с целью недопущения ситуации, создающей угрозу интересам клиентов.

### **Риск потери деловой репутации.**

Под **риском потери деловой репутации** понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка. Риски потери деловой репутации банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2013 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля

над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации Банка из-за системных ошибок и выхода систем из строя в Банке имеется достаточное наличие резервов мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами.

Риск потери деловой репутации оценивается нами как приемлемый.

### **Процентный риск.**

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличавшиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском заключается:

- в своевременном пересмотре процентных ставок привлечения ресурсов при изменении внешних условий и снижении доходности от размещения денежных средств;
- постоянном, совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основными мероприятиями управления процентным риском являются: составление финансового прогноза по деятельности Банка с учетом процентных доходов и расходов, составление прогноза финансовых показателей при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок в долгосрочном режиме, подготовка мер реагирования, сопоставление активов и пассивов Банка по срочности с учетом стоимости привлечения и размещения.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль, за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке Республики Дагестан и на рынках других регионов является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств. Таким образом, учитывая конъюнктуру рынка банковских услуг, Банк в течении отчетного года изменил процентную ставку в сторону снижения ставки по

привлечению средств физических и юридических лиц, но при этом соблюдая достаточность процентной маржи для обеспечения доходной деятельности Банка.

По состоянию на отчетную дату Банк оценивает процентный риск как допустимый.

### **Технологический риск.**

Технологический риск- риск потери доходов (возникновения убытков), в результате нарушений банковской технологии.

Управление технологическим риском осуществляется путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутреннего контроля (текущего и последующего) за проведением операций во всех структурных подразделениях Банка, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, повышение профессионального уровня сотрудников Банка. Также в Банке разработан всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных. В целях минимизации технологического риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организованна система резервного копирования баз данных.

### **Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска), оформление и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств.

Кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующей в Банке Методикой о кредитовании юридических и физических лиц и Положением по анализу финансового состояния заемщика.

Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся условий на структуру кредитных рисков, разрабатывает и совершенствует основные положения, инструкции, регулирующие кредитную политику Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Управляя своим кредитным портфелем, Банк, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по минимизации этих рисков путем своевременного формирования резервов на возможные потери.

**Концентрация предоставленных кредитов** заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам Российской Федерации на конец дня 31 декабря 2013 года представлена ниже:

<b>в тысячах рублей</b>		
Задолженность по кредитам на конец дня	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Всего</b>	<b>243769</b>	<b>198921</b>
в том числе:		
<b>1) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,</b>	<b>231907</b>	<b>19911</b>
в том числе: по видам экономической деятельности:		
а) обрабатывающие производства, прочих неметаллических минеральных продуктов;	<b>60600</b>	
б) сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство;	<b>35000</b>	
в) строительство;	<b>136307</b>	<b>19911</b>
г) оптовая и розничная торговля;		
д) прочие виды деятельности		
<b>из общей задолженности указанной по строке 1)</b>		
<b>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего:</b>	<b>7800</b>	
<b>из них:</b>		
индивидуальным предпринимателям		
<b>2) физическим лицам,</b>	<b>11862</b>	<b>179010</b>
<b>Из них:</b>		
иные потребительские кредиты	<b>11862</b>	<b>179010</b>

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов**, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним за 31 декабря 2013 года:

В тысячах рублей

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на	Сумма актива	Категория качества
--	--------------	--------------------

возможные потери	всего	1-я	2-я	3-я	4-я	5-я
Всего, из них:	243769	550	233850	9396		
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	243769	550	233850	9396		
Просроченная ссудная задолженность до 30 дней						
Резерв на возможные потери по ссудам	14187		12214	1973		

**Концентрация предоставленных кредитов** заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам Российской Федерации на конец дня 31 декабря 2012 года представлена ниже:

в тысячах рублей		
Задолженность по кредитам на конец дня	31.12.2012	31.12.2011
<b>Всего</b>	<b>198921</b>	<b>17239</b>
<b>В том числе:</b>		
<b>1) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>19911</b>	<b>0</b>
в том числе: по видам экономической деятельности: а) обрабатывающие производства, прочих неметаллических минеральных продуктов; б) сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство; в) строительство; г) оптовая и розничная торговля; д) прочие виды деятельности	<b>19911</b>	
<b>из общей задолженности указанной по строке 1) кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего: из них: индивидуальным предпринимателям</b>		
<b>2) физическим лицам, Из них: иные потребительские кредиты</b>	<b>179010</b> <b>179010</b>	<b>17239</b> <b>17239</b>

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов**, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним за 31 декабря 2012 года:

В тысячах рублей

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	Сумма актива всего	Категория качества				
		1-я	2-я	3-я	4-я	5-я
Всего, из них:	198921		198921			
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	198921		198921			
Просроченная ссудная задолженность						

В целях снижения кредитных рисков и возврата просроченной задолженности специалистами Банка предпринимаются следующие меры:

- проведение на постоянной основе оперативных совещаний по работе с просроченной задолженностью;
- регулярное доведение в устной и письменной форме информации до заемщика и поручителей о наличии просроченной задолженности с уточнением причин неплатежей и определением сроков их погашения;
- направление письменных уведомлений заемщику и его поручителям о наличии просроченной задолженности с требованием погашения и установлением сроков платежа;
- уточнение места работы, проживания, наличия имущества заемщика и поручителей;
- при не достижении результатов инициирование принудительного взыскания путем заявления исковых требований и передача дел в суд;

На отчетную дату кредитов, выданных на льготных условиях, в том числе участникам Банка, а также реструктурированной задолженности не имеется.

Таким образом, система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь. Процедуры управления рисками осуществляются в соответствии с внутренними документами по соответствующим рискам.

Разработанные Банком внутренние документы соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России.

### **13. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в Банке проведена инвентаризация денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2013года. По итогам инвентаризации

составлены инвентаризационные описи, излишков и недостат не выявлено. Списаны с баланса отдельные предметы материальных ценностей с внесистемного учета, пришедшие в негодность для дальнейшей эксплуатации из-за физического износа.

По состоянию на 01 января 2014 года была проведена обязательная ревизия кассы в головной организации Банка, а также операционной кассы Филиала. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствуют учетным данным «Книги учета денежной наличности и других ценностей» и бухгалтерскому учету.

По состоянию на 01.11.2012г. проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах 47422, 47423, 60301, 60302, 60311, 60312, 60322, 60323. В ходе инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 01.01.2014 г. проведена сверка остатков по корреспондентским счетам, счетам обязательных резервов открытым на балансах ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ.

Остатки по балансовым счетам №№30102, 30202 на балансе банка соответствуют остаткам по балансовым счетам №№30101,30201 на балансе ГРКЦ.

По состоянию на 01.01.2014 года от клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, по договору с которыми в обязанности входит подтвердить остатки на своих счетах, получены письменные подтверждения остатков.

По состоянию на 01.01.2014 года произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений нет.

#### **14. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), т.е. события, подтверждающие существующие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2013 год.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)»

В качестве СПОД были отражены следующие бухгалтерские проводки:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»

- перенесены остатки со счетов по учету доходов и расходов **№707** «Финансовый результат прошлого года» на счет **№70801** «Прибыль прошлого года» на дату подписания годового отчета для утверждения участниками на годовом общем собрании. Чистая прибыль за 2013 год для утверждения и распределения на годовом Общем собрании участниками составила **41 тыс. рублей.**

Других событий корректирующего характера происходящих между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые, могли бы оказать влияние на финансовое состояние Банка, не было.

Событий после отчетной даты **не корректирующего** характера существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в период составления годового отчета не наступало.

В период составления годового отчета, а так же в период между составлением годового отчета и его утверждением ошибок, предшествующего отчетному году не выявлено.

#### **15. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.**

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании нормативных документов Центрального банка РФ и банковских Правил и Положений. Принципы и методы оценки и учета отражены в «Учетной политике» банка.

В отчетном периоде фактов неприменения правил бухгалтерского учета не установлено.

***И.о Председателя Правления  
Главный бухгалтер***

***Т.М.Магомедов  
А.Г.Абдуразакова***

***31.03.2014***