

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ООО «ДАГЭНЕРГОБАНК»  
за 2013г.**

**Краткая характеристика деятельности ООО «Дагэнергобанк»**

Дагестанский коммерческий энергетический банк «Дагэнергобанк» (Общество с ограниченной ответственностью), далее «Банк», осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 3286, выданной Центральным банком Российской Федерации 06.12.2007г., Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 06.12.2007г. и действующего законодательства.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 367000, г.Махачкала, пр.Гамзатова, 39А.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно и отражает фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка (далее 31 декабря 2013 года именуется «отчетная дата»). Единица измерения отчета – тысяча рублей (далее – тыс.руб.).

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории РФ.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 205 от 18.11.2004г.), а с 2006г. – член Ассоциации российских банков (рег.№ 1524 от 03.03.2006г.)

23.04.2010г. агентство «Рус-Рейтинг» присвоило кредитный рейтинг ООО «Дагэнергобанк»: рейтинг «В+», прогноз «стабильный».

По итогам работы Банка за девять месяцев 2010 года 21.01.2011г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО «Дагэнергобанк» на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

В период составления годового отчета за 2011 год (06.02.2012г.) рейтинговое агентство ЗАО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности». Согласно решению Рейтингового комитета ЗАО «Эксперт РА» «в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей». В 2013г. ЗАО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

В 2010 году Банк начал переговоры о сотрудничестве с Российским банком развития (с 2011 года – ОАО «МСП») в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а уже в 2011 году был открыт корреспондентский счет ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП») в рамках Договора о предоставлении кредита в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства от 25.04.2011 года между ООО «Дагэнергобанк» в качестве заемщика и ОАО «МСП» в качестве кредитора.

Это позволило банку получить долгосрочный кредит от ОАО «МСП» под невысокие проценты и разместить эти средства среди заемщиков с учетом требований, предъявляемых условиями программы.

Кроме того, 22.02.2012г. ООО "Дагэнергобанк" одним из первых банков в Республике Дагестан получил три лицензии УФСБ России по Республике Дагестан на предоставление услуг в области шифрования информации (№ 0012696), распространение шифровальных (криптографических) средств (№ 0012697) и их техническое обслуживание (№ 0012695).

На конец отчетного года Банк имеет три филиала, одиннадцать дополнительных офисов и один операционный офис, расположенные:

в г.Махачкале - ДО «Центральный», ДО «Ленинский», ДО "Тарнаир", ДО "Успех", ДО «Автодорожный»;

в г.Дербенте - ДО «Южный»;

в г.Кизляре - ДО «Северный»;

в с.Гуниб - ДО «Гунибский»;

в г.Буйнакске - ДО «Буйнакский»;

в г.Каспийске – операционный офис № 1 и филиал «Приморский»;

в с.Гергебиль – ДО «Койсу»;

в г.Кизилорт – ДО «Кизилорт»;

в г.Москве – филиал «Московский»;

в г.Пятигорске – филиал «Пятигорский».

Из них в 2013 году был открыт ДО «Кизилорт», а ДО «Каспийский» преобразован в операционный офис № 1.

На 2014 год запланирована значительная работа по расширению региональной сети Банка. В первом полугодии 2014 года будут открыты три дополнительных офиса в г.Махачкале – ДО «Ак-Гель», ДО «Кольцевой» и ДО «им.М.Гаджиева». Основной целью открытия этих подразделений было обеспечение шаговой доступности банковских услуг для жителей этих районов города. Кроме того, запланировано открытие операционных касс в многофункциональных центрах по предоставлению государственных и муниципальных услуг в п.Карабудахкент, г.Дагестанские Огни, с.Бабаюрт и в других населённых пунктах республики.

Характеризуя экономическую среду, в которой осуществляется деятельность Банка, надо отметить, что рынок банковских услуг как отрасль, которая находится в стадии постоянного развития, имеет ряд принципиальных отличий от других рынков – так, количество участников рынка не увеличивается, а сокращается, барьеры вступления в отрасль характеризуются как одни из самых высоких, отраслевая специализация участников рынка не усиливается, как обычно на развивающемся рынке, а уменьшается – все большее число банков стремятся к универсальности, унификации банковского продукта.

В соответствии с принятой Бизнес-стратегией Банк ставит перед собой следующие цели:

укрепление конкурентной позиции Банка в банковской системе России и повышение роли Банка на рынке банковских услуг;

динамичный рост уставного капитала;

наращивание диверсифицированной клиентской базы, состоящей из представителей крупного, среднего и малого бизнеса и физических лиц;

развитие систем управления рисками и внутреннего контроля с учетом международной практики;

повышение диверсификации ресурсной базы, включая совершенствование инструментов привлечения денежных средств, уделяя особое внимание оценке состояния ликвидности. Использование заемных средств Банка России и ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

оптимизация, усовершенствование стандартов корпоративной этики, стандартов качества банковской деятельности и механизмов контроля за их соблюдением;

совершенствование форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг, в первую очередь населению;  
расширение спектра банковских продуктов и услуг;  
внедрение новых банковских технологий;  
обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций с учетом рисков;

расширение зоны деятельности банка за счет открытия новых дополнительных офисов в РД и других российских регионах.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются:

кредитование юридических лиц;  
потребительское кредитование;  
межбанковское кредитование;  
расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;  
расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;  
прием вкладов физических лиц;  
операции с банковскими картами;  
валютно-обменные операции;  
операции с ценными бумагами;  
операции с драгоценными металлами.

Наибольший объем и спектр услуг предоставляется в Республике Дагестан.

С открытием филиала в г.Москве в декабре 2009 года и в г.Пятигорске в июле 2012 года Банк имеет более широкие возможности по предоставлению банковских услуг в этих регионах: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств во вклады, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов, проведение операций с банковскими картами и валютно-обменные операции, ускоренные переводы без открытия счета по платежным системам, кассовое обслуживание населения и т.д.

Годовой отчет ООО «Дагэнергобанк» составлен по данным бухгалтерского учета в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012г., а также с учетом Указаний Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», которое вступает в силу с 01 января 2014г. и будет применяться с отчетности за 2013 год, Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Анализ деятельности Банка за 2013 год подтвердил устойчивость его финансового положения, а по некоторым показателям даже его улучшение по сравнению с предыдущим годом.

Основными показателями, характеризующими деятельность Банка, являются:

- прибыль до налогообложения, которая составила 110 735 тыс.руб., (приложение 4);

- валюта баланса, которая составила 7 376 893 тыс.руб. (приложение 13);

- собственные средства (капитал), размер которых увеличился по сравнению с прошлым годом на 170 844 тыс.руб. и составил 996 651 тыс.руб. (с учетом СПОД);

средства клиентов:

- остатки средств на счетах вкладов физических лиц (балансовый счёт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц») составили на 01.01.2014г. 2 760 355 тыс.руб.;

- остатки средств на расчетных счетах юридических лиц (в т.ч. кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и текущих счетах физических лиц составили на отчетную дату 1 631 499 тыс.руб.;

- широкий спектр оказываемых банковских услуг: расчеты по пластиковым картам, ускоренные переводы физических лиц без открытия счета по платежным системам Мигом, Юнистрим, Лидер, Контакт, Анелик, Золотая Корона, Вестерн-Юнион, заключение договоров о взаимодействии по зачислению субсидий на коммунальные платежи, SMS-оповещение клиентов об остатках на пластиковых картах, услуги системы Mobile Клиент BARS, позволяющей предоставлять клиенту выписки по расчетному счету, курсы валют и другую полезную информацию на мобильный телефон;

- разработка и внедрение собственной системы платежей без открытия счета «Легко», системы межофисных переводов, что позволило уменьшить расходы Банка на комиссии участникам системы.

В 2013 году Банк перешёл на новую автоматизированную банковскую систему (далее-АБС), которая позволила значительно расширить объём и спектр банковских услуг, улучшить качество и сократить время обслуживания клиентов, автоматизировать формирование отчетности, усилить внутренний контроль за проведением банковских операций и т.д.

Одним из факторов, определивших её выбор, была предоставляемая этой системой возможность расширить региональную сеть Банка без дополнительных расходов на приобретение автоматизированных рабочих мест. Этот факт во многом определил запланированный на 2014 год значительный рост численности подразделений Банка.

Ежегодный и стабильный рост количества клиентских счетов является ещё одним показателем, характеризующим высокий уровень доверия к Банку со стороны его клиентов. По состоянию на 01 января 2014г. в Банке открыто:

3185 счетов клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

58 244 счетов физических лиц по договору банковского счета;

21 счетов – кредитным организациям.

Соответствующие показатели на 01.01.2013г. составляли 2480, 46730 и 26 соответственно.

Отчетный год характеризовался и увеличением количества карточных счетов до 40 673. На 01.01.2013г. эта цифра составляла всего 35 579.

Общее количество установленных банкоматов на 01 января 2014 года составило 37, терминалов – 142, пунктов выдачи наличных (ПВН) – 15.

Сетью банкоматов ООО «Дагэнергобанк» охвачены практически все регионы Дагестана: 19 банкоматов установлено в г.Махачкала, 4 – в г.Каспийск, 2 – в г.Кизилюрт, по одному установлено в городах Буйнакс, Избербаш, Кизляр, Дербент, Южно-Сухокумск, Хасавюрт, п.Коркмаскала, с.Курми, с.Гергебиль, с.Гуниб. Кроме того, один банкомат установлен в г.Москва и один в г.Пятигорск. Планируемое увеличение количества установленных банкоматов напрямую связано с расширением регионального присутствия Банка и стремлением обеспечить наиболее комфортные условия обслуживания населения.

Несмотря на сложную обстановку в общероссийской банковской системе и в дагестанской в частности, ООО «Дагэнергобанк» один из немногих региональных коммерческих банков, который обеспечивает стабильную прибыльность. Основой этой финансовой устойчивости являются, прежде всего, собственные средства (капитал) Банка, в структуре которого наибольший удельный вес занимает оплаченный уставный капитал. Его динамичный рост даёт возможность Банку осуществлять консервативную оценку кредитных рисков, удовлетворяя ежегодно ужесточающимся нормативным

требованиям к кредитному портфелю со стороны Центрального банка и при этом обеспечивать получение прибыли.

В период составления годового отчета за прошлый 2012 год 21.01.2013 года была отозвана лицензия банка ОАО «Экспресс». Это событие из числа непрогнозируемых в итоге существенно подорвало доверие к банковской системе Дагестана.

Несмотря на то, что кроме этого банка лицензии были отозваны ранее и у нескольких других дагестанских банков, негативное влияние этого события связано с тем, что ОАО «Экспресс» как и ООО «Дагэнергобанк» имел генеральную лицензию и статус системообразующего банка, и тот факт, что и такой крупный банк может лишиться лицензии, подорвал доверие населения ко всем коммерческим банкам.

Поскольку физические лица, как клиенты, являются менее сведущими в анализе финансовой деятельности банков, особенностей структуры собственного капитала, специализации банковской деятельности и потому более подверженными панике, слухам и домыслам, любая негативная информация может повлечь за собой резкий отток их вкладов, чем пользуются, в том числе, и недобросовестные конкуренты. К сожалению, в течение отчётного года было несколько таких преднамеренных попыток через средства массовой информации дискредитировать банковскую систему Дагестана.

Благодаря разъяснительной работе и тому, что Банк не отказал ни одному вкладчику в его праве на досрочное изъятие вклада и исполнил все свои обязательства перед ними в срок и в полном объеме, эти попытки провалились. Возобновился приток средств физических лиц, что положительно отразилось и на значениях норматива текущей ликвидности Банка, который на отчётную дату составил 75,2% при минимальном нормативном значении 50%.

Кроме того, Банк стал активнее работать с юридическими лицами и кредитными организациями, как более экономически и финансово подготовленной и менее подверженной панике частью клиентов, которые, несмотря на происходящие события в банковской системе Дагестана и некорректные комментарии в средствах массовой информации, смогли реально оценить существующее положение, исходя только из фактических данных, и остались в числе клиентов Банка.

Структура доходов и расходов Банка в 2013 году приведена ниже:

Доходы:

«Процентные доходы» - 37 %;

«Положительная переоценка» - 11 %;

«Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов» - 8%;

прочие доходы – 4 %.

«Восстановление сумм резервов на возможные потери» - 40 %;

Расходы:

«Отчисления в резервы на возможные потери» - 51 %;

«Процентные расходы» - 22 %;

«Отрицательная переоценка» - 12 %;

«Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» - 12 %;

прочие расходы – 3 %.

Таким образом, влияние резервов на возможные потери является определяющим при формировании финансового результата Банка.

Нераспределённая прибыль по итогам 2013 года составила 26 471 тыс.руб. Общим собранием планируется распределить её следующим образом:

- в резервный фонд - 3 908 тыс.руб.;

- на дивиденды - 22 562 тыс.руб.;

- нераспределённая прибыль – 1 тыс.руб.

Высшим органом управления Банка в период между Общими собраниями участников является Совет Банка, который осуществляет общее руководство его деятельностью в течение отчетного года. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету Банка отводится решающая роль в обеспечении прав участников банка, разрешении корпоративных конфликтов.

В состав Совета банка входит пять человек.

В отчетном году не было изменений в персональном и количественном составе Совета Банка.

Сведения о владении членами Совета Банка долями Банка:

Должность члена Совета Банка	Ф.И.О.	2013г., %	2012г., %
Председатель	Гамзатов Гамзат Магомедович	39	36
Член Совета	Юсупов Магомед Омарович	0	4
Член Совета	Гамзатов Тимур Гамзатович	11	14
Член Совета	Багамаев Муртазали Муртазалиевич	1	2
Член Совета	Саидов Мухтарпаша Абдулкадырович	30	27

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка Юсупов Магомед Омарович (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), в состав которого входят четыре человека: Председатель Правления - Юсупов Магомед Омарович, заместитель председателя Правления – Сунгурова Анжелика Абдул-Жаппаровна, главный бухгалтер – Алхасова Бела Алхасовна и начальник кредитного отдела – Ибрагимова Салима Нурмагомедгаджиевна.

Председатель Правления действует на основании Устава и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка также действует на основании Устава и принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Совета Банка.

В течение 2013 года членами Правления, владевшими долями Банка, являлись Председатель Правления (до 20.12.2013г.) и заместитель председателя Правления. На отчетную дату председатель Правления не владеет долей Банка, а в 2012г. она составляла 4%. Доля заместителя председателя Правления составляет на 01.01.2014г. 0,26% (в 2012г.-0,29%).

В отчетном году не было изменений в персональном и количественном составе Правления Банка.

В период составления годового отчета в связи с внутренними перемещениями изменился персональный состав членов Правления Банка: заместителем председателя Правления стал Мусаев Хаджимурат Ниязбегович, главным бухгалтером - Сунгурова Анжелика Абдул-Жаппаровна.

### **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности, основных положений учетной политики и банковских рисков**

#### **Изменения в Учетной политике Банка**

В связи со вступлением в силу с 01.01.2014г. нескольких указаний ЦБ РФ о внесении изменений в положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" №



385-П от 16.07.2012 года (от 04.09.2013 N 3053-У, от 06.11.2013 N 3107-У, от 25.11.2013 N 3121-У, от 05.12.2013 N 3134-У) с 2014 года вводится в действие новая Учетная политика, которая включает в себя все последние изменения.

Изменений, связанных с прекращением применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетной политике на 2014 год не предусмотрено.

### **Банковские риски**

Общая политика Банка направлена на минимизацию риска проводимых операций. При этом учитывается, что ликвидность Банка предполагает выполнение всех взятых на себя обязательств, наличие достаточных денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах, высоколиквидных активов, оборачиваемых в денежные средства, ежегодное увеличение собственных средств (капитала) и возможность реализации и погашения обязательств должника, принимая во внимание его степень ликвидности по группам ликвидных активов.

Риск ликвидности, кредитный риск, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, риск неплатежеспособности обеспечиваются Банком путем изучения баланса заемщика, предоставлении кредита под высоколиквидный залог с учетом инфляции и текущей ставки рефинансирования.

Стратегический риск и риск операционных и накладных расходов рассчитывается и определяется на основе бизнес-плана и реальной возможности получения доходов с учетом инфляции и технологии оплаты по утвержденному графику.

В рамках управления указанными рисками Банком:  
определяются и оцениваются потенциальные зоны риска,  
устанавливаются допустимые уровни риска,  
разрабатываются и осуществляются процедуры, направленные на предотвращение и недопущение риска,

осуществляются мероприятия, направленные на минимизацию потерь при реализации того или иного риска.

осуществляются мероприятия по физической защите, информационной защите и защите от экономических посягательств.

Учитывая, что большая часть активов Банка размещена в кредитах, то **кредитный риск** является преобладающим. Успешно проводимая кредитная политика Банка, направленная, в том числе, и на уменьшение связанных с ней рисков позволила уменьшить показатель максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по сравнению с прошлым годом на 6,1 %, а показатель максимального размера крупных кредитных рисков на 132,7 %.

В 2014 году Банк планирует увеличить свой кредитный портфель до 4 млрд.рублей. Минимизировать связанные с этим риски должен запланированный рост уставного капитала на 150 миллионов рублей. В 2013 году размер уставного капитала банка увеличился на 160 миллионов рублей.

Этот принцип расширения и увеличения объема размещаемых средств за счёт постоянно увеличивающегося уставного капитала, как самого надёжного источника, соблюдается и при составлении бизнес-планов на последующие отчетные периоды.

Большая часть выданных кредитов относится ко второй категории качества. Таким образом, риск потери ликвидности незначителен и соответствует нормативным показателям.

Согласно форме отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» из всего объема предоставленных в отчетном году кредитов

(3 177 241 т.р.) большую часть составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (2 880 184 тыс.руб. – 91 %).

Доля физических лиц в общем объеме предоставленных Банком кредитов составляет только 9 % (297 057 тыс.руб.).

В 2012 году объем предоставленных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составлял 6 096 223 тыс.руб. или 90 % общего объема, а физическим лицам – 692 782 тыс.руб. или 10 %.

Виды деятельности, в которых используется большая часть, предоставленных в 2013 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям денежных средств, представлены следующим образом:

Виды деятельности	Объём предоставленных средств
оптовая и розничная торговля	1 244 158
строительство	693 983
обрабатывающие производства	51 689
прочие виды деятельности	118 413
транспорт и связь	36 700
производство и распределение электроэнергии	170 580
операции с недвижимым имуществом	10 000
завершение расчетов	554 661
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 880 184</b>

Анализ задолженности физических лиц по предоставленным на отчетную дату кредитам и прочим требованиям по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по видам предоставленных средств выглядит следующим образом:

Виды средств	на 01.01.2014г.			на 01.01.2013г.		
	остаток задолженности	уд.вес, %	резерв	остаток задолженности	уд.вес, %	резерв
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
Ипотечные ссуды	24345	11	183	44901	14	337
Автокредиты	45893	22	29755	74541	24	21983
Иные потребительские ссуды	133500	63	38555	191221	61	17959
Прочие активы	3884	2	3164	142	0	98
Требования по получению проц.доходов	3698	2	1034	3261	1	443
<b>ИТОГО:</b>	<b>211320</b>	<b>100</b>	<b>72691</b>	<b>314066</b>	<b>100</b>	<b>40820</b>

**Процентный риск** – риск возникновения убытков у Банка вследствие влияния на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его пассивов, обязательств и внебалансовых статей. При этом процентный риск включает:



а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках)

б) риск, связанный с неверным прогнозом доходности;

в) риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Текущий контроль включает ежемесячный расчет и анализ процентного риска, расчет средних процентных ставок привлечения и размещения по средствам (до востребования) и срочным на основании данных о ставках по всем видам кредитных и депозитных операций, сравнение полученных значений с актуальными рыночными значениями.

В случае существенного отклонения рассчитанных средних процентных ставок от актуальных рыночных ставок, вопрос минимизации процентных рисков может выноситься на заседание коллегиального органа управления (Правления Банка).

Подразделения Банка, осуществляющие операции размещения и привлечения денежных средств, на постоянной основе проводят анализ рыночных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам, данные которого отражаются при формировании и установлении процентных ставок привлечения и размещения ресурсов Банка, принимаемых коллегиальным органом управления (Правлением Банка).

В течение отчетного года Банк принимал на себя процентный риск, который не оказал существенного отрицательного влияния на финансовый результат Банка. Минимизация неблагоприятного изменения кривой доходности достигнута поддержанием положительной разницы между процентными ставками по активным и пассивным операциям. Процентные доходы в 2013 году существенно (в 1,8 раза) превышают процентные расходы, как и прошлым году.

Таким образом, процентный риск Банка в отчетном периоде и в перспективе на год находится на допустимом для Банка уровне и на момент оценки и в годовой перспективе при сохранении имеющихся тенденций не окажет существенного влияния на прибыль Банка.

**Валютный риск** - риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В 2013 году Банк принимал на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск). Банк осуществлял ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Минимизацию валютного риска, вызванного наличием существенных пассивов в иностранной валюте в балансе, Банк обеспечивал путем заключения срочных сделок на покупку иностранной валюты.

В качестве инструмента управления и минимизации валютного риска Банк использовал систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

**Структура Баланса Банка по валютам на 01.01.2014 года\*.**

	Рубль РФ	Доллары США	ЕВРО	Золото	ИТОГО (ф.0409806)
Активы (тыс.руб)	5339352	120820	25654	4318	5490144
Удельный вес (%)	98	2	0	0	100
Пассивы (тыс.руб)	5373877	97519	14785	3963	5490144
Удельный вес (%)	98	1	0	0	100
ПОЗИЦИЯ	-34525	23301	10869	355	0

**Структура Баланса Банка по валютам на 01.01.2013 года\*.**

	Рубль РФ	Доллары США	ЕВРО	Золото	ИТОГО (ф.0409806)
Активы (тыс.руб)	6575222	104293	23035	5883	6708433
Удельный вес (%)	98	2	0	0	100
Пассивы (тыс.руб)	6565147	111529	26685	5072	6708433
Удельный вес (%)	98	2	0	0	100
ПОЗИЦИЯ	10075	-7236	-3650	811	0

\*данные приводятся с учетом СПОД и без учета расчетов с внутрибанковскими требованиями и обязательствами.

При изменении макроэкономической ситуации или при возникновении других существенных событий, способных повлиять на уровень валютного риска, Правление Банка рассматривает предложения сотрудника, ответственного за контроль валютного риска, и принимает решение о проведении необходимых мероприятий по минимизации валютного риска.

В целях минимизации валютного риска осуществляются следующие мероприятия:

- поддержание лимитов в рамках значений, установленных Банком России. При расширении круга используемых валют могут быть установлены дополнительные ограничивающие лимиты;

- в случае возникновения устойчивой тенденции к снижению курса одной из валют, производится сокращение величины длинной валютной позиции по данной валюте, вплоть до перехода в короткую позицию, с учетом анализа структуры пассивов и обязательств в иностранной валюте с целью поддержания необходимых средств для обеспечения обязательств Банка;

- заключение сделок покупки и продажи валюты на межбанковском рынке.

**Страновой риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данный вид риска присущ деятельности всех подразделений Банка, осуществляющих операции с иностранными контрагентами.

Оценка странового риска осуществляется на основании профессионального суждения валютного отдела Банка. В 2013 году страновой риск находился на минимальном уровне в связи с консервативной политикой Банка в других странах.

Активы, размещенные в других странах, представлены денежными средствами на корреспондентском счету в Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG в Австрии (страновой риск «0»), деловая репутация которого не вызывает сомнений и

непродолжительные отношения с которым (с 16.09.2009г.) характеризуются безупречным выполнением всех взятых им на себя обязательств перед Банком.

**Риск ликвидности** – риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление риском ликвидности включают:

ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияние условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Нормативы Банка России, установленные в форме нормативов мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности, соблюдались Банком на протяжении всего 2013 года.

Динамика показателя мгновенной и текущей ликвидности в 2013 году в %

Показатели	01.01.2013 с учетом СПОД	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014 с учетом СПОД
H2	66,5	56,5	52,7	59,5	75,4
H3	69,0	65,6	58,3	67,5	75,2

Динамика показателя мгновенной и текущей ликвидности в 2012 году в %

Показатели	01.01.2012 с учетом СПОД	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013 с учетом СПОД
H2	69,1	66,9	70,9	66,2	66,5
H3	73,3	70,2	67,6	65,2	69,0

Минимальные значения нормативов, установленные Центральным банком составляют:

-для норматива H2 – 15%;

-для норматива H3 – 50%;

На отчетную дату фактические значения нормативов H2 и H3 значительно превышают минимально допустимые. Таким образом, в Банке отсутствует риск невыполнения им своих финансовых обязательств.

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

Оценка операционного риска проводится на постоянной основе и связана с выявлением реальных и потенциальных потерь в деятельности Банка.

Минимизация операционных рисков осуществляется за счет расширения зоны контролируемого риска путем идентификации максимально возможного количества факторов операционного риска и снижения или устранения их отрицательного воздействия на деятельность Банка. В связи с этим в Банке проводилась работа по мониторингу действующих регламентов, оптимизации бизнес-процессов, перераспределения функций, полномочий и рабочей нагрузки, применение мер защиты информации, подготовки персонала, улучшения контроля со стороны службы внутреннего контроля. Большое внимание уделялось вопросам применения федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

В Банке ведется работа по совершенствованию системы контроля и управления операционными рисками в соответствии с международными требованиями.

Управление **правовым риском и риском потери деловой репутации** осуществлялось в 2013 году в соответствии с разработанным внутрибанковским положением.

В 2013 году Банк осуществлял реализацию программы «Знай своего клиента» в рамках расширенного и углубленного качественного анализа деятельности клиентов в соответствии с допустимой компетенцией Банка.

Принцип «Знай своего клиента» предусматривает порядок идентификации клиентов, осуществления банковских операций и других сделок с клиентами и контрагентами, в том числе с клиентами и контрагентами – нерезидентами, включая банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

Банк проводил работу по изучению всех клиентов в текущем режиме с момента открытия счета до его закрытия, а также при проведении ими операций в целях реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обновление и уточнение информации о клиентах проводится не реже одного раза в год.

Принцип «Знай своего клиента» предусматривает:

- проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами, контрагентами и учредителями;
- анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента;
- подтверждение полномочий лиц, заключающих договоры;
- определение сферы деятельности клиентов контрагентов;
- анализ информации об их деловой репутации;
- изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов.

Внутренний контроль направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение надлежащего порядка проведения операций и сделок. Служба внутреннего контроля создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и

содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и является самостоятельным структурным подразделением.

По мнению руководства система внутреннего контроля, действовавшая в Банке в 2013 году, обеспечивала:

1. Эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, управления активами и пассивами, управления банковскими рисками.

2. Достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационную безопасность (защищенность интересов (целей) Банка, представляющую собой совокупность информации, информационную инфраструктуру субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений).

3. Исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

**Фондовый риск** не является высоким, несмотря на существенные вложения в ценные бумаги, котируемые на активном рынке в 2012 году (30 258 тыс.руб), которые полностью были реализованы в 2013 году, поскольку они были представлены акциями из ломбардного списка Банка России.

Банком постоянно ведется работа по минимизации **репутационного риска**: повышается профессиональный уровень сотрудников, внутрибанковскими нормативными документами контролируется соблюдение правил делового поведения и норм этикета, введен дресс-код для всех сотрудников Банка, установлено оборудование, контролирующее соблюдение режима рабочего времени и т.п.

Расчетная дисциплина регулярно контролируется налоговыми органами и соответствующими отделами территориального управления Центрального банка.

На отчетную дату Банк участвует в 41 судебном разбирательстве. Общая сумма исков составляет 168 167 тыс.руб. Сорок судебных разбирательств связаны с необходимостью взыскания задолженности по просроченным кредитным договорам, по которым 35 ответчиков физические лица и 5 – юридические. Из перечисленных судебных исков, поданных в 2013 году, по пятнадцати уже приняты решения суда в пользу истца (Банка), но эти решения не вступили в законную силу.

Остальные риски незначительны.

### **Сведения о результатах инвентаризации статей.**

Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2013г., в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 31.12.2013г.

Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами. Недостач или излишков не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

### **Дебиторская и кредиторская задолженность.**

По состоянию на 01 января 2014 года сумма дебиторской задолженности составила с учетом СПОД (б/с 603А) 45 093 тыс.руб., в т.ч.:

**балансовый счёт 60302 «Расчёты по налогам и сборам»** – 261 тыс.руб., из которых:

72 тыс.руб. - сумма переплаты в Фонд социального страхования, которая подлежит возмещению за счет ежемесячных начислений в этот фонд с заработной платы;

135 тыс.руб. – уплаченная госпошлина;

47 тыс.руб.- переплата по налогу на прибыль;

7 тыс.руб. – переплата по подоходному налогу (с доходов по процентным векселям);

**балансовый счёт 60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам»** – 211 тыс.руб. – подотчетные суммы, выданные в декабре 2013 года;

**балансовый счёт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»** – 2 184 тыс.руб. – налог на добавленную стоимость, уплаченный по основным средствам и материальным запасам, не введенным в эксплуатацию;

**балансовый счёт 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** – 39 012 тыс.руб., из которых:

18 101 тыс.руб. – задолженность покупателя по приобретенным у Банка объектам недвижимости, погашаемая согласно графику платежей по условиям договора купли-продажи (задолженность на 01.01.2013 года составляла 21 846 тыс.руб.);

3 027 тыс.руб. – за простую неисключительную лицензию на новую автоматизированную банковскую систему (АБС) за вторую очередь внедрения;

12 500 тыс.руб. – задолженность покупателя по приобретенным в 2013 году объектам внеоборотных запасов, которые были реализованы через комиссионера, погашаемая согласно графику платежей по условиям договора купли-продажи;

5 384 тыс.руб. – авансовые платежи по прочим хозяйственным договорам за оказанные услуги (реклама, коммунальные платежи, полиграфическая продукция и т.п.), предоплата за ТМЦ;

**балансовый счёт 60323 «Расчёты с прочими дебиторами»** – 3 425 тыс.руб.

Кредиторская задолженность с учетом СПОД (б/с 603П) составила за отчетную дату 5 721 тыс.руб., в т.ч.:

**балансовый счёт 60301 «Расчёты по налогам и сборам»** – 3 471 тыс.руб. – налоги, доначисленные за декабрь 2013 года и за 4 квартал 2013 года, срок уплаты по которым наступает в 2014 году, в т.ч.:

265 тыс.руб. – налог на прибыль

706 тыс.руб. - подоходный налог ( в т.ч. по вкладам),

1 792 тыс.руб. – налог на имущество,

225 тыс.руб. – налог на добавленную стоимость,

466 тыс.руб. – налог на землю,

6 тыс.руб. - отчисления в Пенсионный фонд,

7 тыс.руб. – отчисления в фонд социального страхования,

2 тыс.руб. – транспортный налог,

2 тыс.руб. – плата за негативное воздействие на окружающую среду;

**балансовый счёт 60305 «Расчёты с работниками по оплате труда и другим выплатам»** – 3 тыс.руб. - доначисленная премия сотрудника;

**балансовый счёт 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»** – 1 813 тыс.руб. – расчеты за декабрь 2013 года по заключенным договорам, оплата по которым предусмотрена в 2014 году;



**балансовый счёт 60320 «Расчёты с акционерами (участниками) по дивидендам»** – 102 тыс.руб. - дивиденды одного участника, начисленные по итогам девяти месяцев 2013 года. Указанная сумма перечислена получателю 10.01.2014г.;

**балансовый счёт 60322 «Расчёты с прочими дебиторами»** – 332 тыс.руб.

Анализ финансового состояния и характера взаиморасчетов с указанными дебиторами и кредиторами позволяет оценивать образовавшуюся задолженность как краткосрочную или соответствующую условиям заключенных договоров, за исключением двух сумм в размере 1 651 тыс.руб. и 1 076 тыс.руб., по которым созданы резервы на возможные потери в размере 100 % согласно присвоенной категории качества и в связи с отсутствием реальной возможности взыскания дебиторской задолженности.

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Бухгалтерский учет в Банке ведется на основе принципов непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации или переоценки.

- Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

- Финансовые вложения

- а) вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

- б) дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Обязательства банка

- а) кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Учет отдельных статей баланса:

- при отражении в балансе статей доходов и расходов используется метод начисления;
- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах N 706 "Финансовый результат текущего года":
  - в головном офисе переносятся на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года" - СПОД;
  - в филиалах списываются в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований или обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала - СПОД;
  - операции СПОД в филиалах не проводятся, за исключением списания остатков на счетах N 706 "Финансовый результат текущего года" в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований или обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала;
  - в первый рабочий день нового года головной офис отражает прием остатков от филиалов, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года" в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований или обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала - СПОД;
  - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
  - к основным средствам относится имущество первоначальной стоимостью более 40 тыс. руб. и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
  - применяется порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования основных средств;
  - перед составлением годового отчета инвентаризация проводится по состоянию на 01 декабря; кассы – на 01 января.

#### Проведенные мероприятия перед составлением годового отчета.

Проведена инвентаризация всех статей баланса.

Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный 2013 год.

Начислены проценты за декабрь отчетного года.

Главным бухгалтером осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения между данными аналитического и синтетического учета не обнаружено.

Обеспечена выдача клиентам, включая кредитные организации, выписок по расчетным, текущим счетам по состоянию на 01 января 2014г., открытым в рублях и инвалюте, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной), начисленных процентов (в том числе просроченных).

От части клиентов получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2014г. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается.

В первый рабочий день после отчетной даты (09 января 2014г.) на основании выписок, полученных из ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка не обнаружено.

Банком были приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2014 г. на балансе Банка по счету № 47416 остаток средств составляет 0,00 рублей.

Осуществлены мероприятия по завершению на 01 января 2014г. незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ и отражаемых на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Проведен расчет и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом Банка. Обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

#### **События после отчетной даты.**

Событиями после отчетной даты (далее-СПОД), произошедшими в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, стали следующие операции (корректирующие события):

- пересчет начисленных процентов в связи с досрочным изъятием вкладов физических лиц на общую сумму 4 098 тыс.руб., из которых за 2013 год – 4 077 тыс.руб., за 2012 год – 21 тыс.руб.;

- сторнирование излишне начисленных процентов за кредит в декабре 2013 года – (-888) тыс.руб.;

- сторно резерва на возможные потери согласно Положению ЦБ РФ № 283-П по излишне начисленным процентам за кредит в декабре 2013 году – 186 тыс.руб.;

- доначисление налога на землю за 4 квартал 2013 года – (-266) тыс.руб.;

- сторнирование расходов по налогу на прибыль за декабрь 2013 года согласно расчёту – 277 тыс.руб.;

- доначисление в пенсионный фонд – (-5) тыс.руб.;

- госпошлина за регистрацию документов и получение выписок из ЕГРЮЛ – (-236) тыс.руб.;

- начисление расходов по информационному обслуживанию «SMS-сервис» за 4 квартал 2013г. – (-260) тыс.руб.;

- уплаченная комиссия банкам-корреспондентам – (-80) тыс.руб.;

- доначисленная комиссия за расчётно-кассовое обслуживание – 66 тыс.руб.;

- сторно излишне начисленной комиссии за расчётно-кассовое обслуживание – (-37) тыс.руб.;

- абон.плата за «Интернет-клиент» за декабрь 2013г. - 94 тыс.руб.;

- отражение и корректировка организационных и управленческих расходов, расходов, связанных с содержанием имущества, других операционных доходов и прочих доходов на основании первичных документов, полученных после отчетной даты и подтверждающих совершение операций (оказание услуг) до отчетной даты (б/с 60311, 60312 - услуги связи, коммунальные услуги и т.д.) – (-289) тыс.руб.

В результате отражения событий после отчетной даты финансовый результат до налогообложения увеличился на 2 383 тыс.руб., а после налогообложения с учетом сторнированных расходов по налогу на прибыль – на 2 660 тыс.руб.

Критерий существенности при отражении СПОД не учитывался.

СПОД проводились и отражались только в балансе головного офиса Банка.

## **Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.**

В течение отчетного 2013 года крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляла более 25 % капитала Банка, не осуществлялось.

Самыми значительными сделками (от 20 000 тыс.руб. и более), связанными с приобретением и реализацией основных средств и финансовых активов в 2013 году стали:

реализация приобретённых в 2012 году ценных бумаг на активном рынке на сумму 30 258 тыс.руб.;

реализация прочих векселей на общую сумму 66 783 тыс.руб., в том числе:

- учтенных в 2012 году, на общую сумму 18 983 тыс.руб.;

- учтенных в 2013 году, на общую сумму 47 800 тыс.руб.;

получение в собственность недвижимости и материалов согласно договорам об отступном на общую сумму 382 898 тыс.руб., из которых четыре объекта недвижимости на общую сумму 30 910 тыс.руб. реализовано, а один на сумму 10 000 тыс.руб. сдан в аренду, в связи с чем учитывается как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду;

реализация прав требования по кредитному договору на сумму 26 105 тыс.руб.

## **Изменения законодательства о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты.**

Существенных изменений в законодательстве о налогах и сборах, которые могли бы повлиять на деятельность Банка, в т.ч. на его финансовый результат с 1 января 2014 года не планируется.

## **Начисленные дивиденды участникам**

	тыс.руб.
По итогам 2012 года	4 740
По итогам 6 месяцев 2013 года	0
По итогам 9 месяцев 2013 года	51 577
Планируемые по итогам 2013 года	22 562

Из выплаченных дивидендов на долю членов наблюдательного совета приходится 46 416 тыс.руб., на долю основного управленческого персонала – 3 541 тыс.руб., в том числе, на долю членов Правления – 2 414 тыс.руб. Все дивиденды направлены участниками на увеличение уставного капитала Банка.

## **Сведения об операциях со связанными сторонами**

Связанными лицами для целей раскрытия сведений об операциях с ними являются юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами.

К аффилированным лицам, в свою очередь, относятся:

- члены наблюдательного совета или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющих уставный капитал Банка.

По операциям привлечения денежных средств физических лиц во вклады остатков средств, принадлежащих связанным с Банком сторонам, составляет:

- вклады, принадлежащие членам наблюдательного совета Банка (в т.ч. председателю Правления) – 121 114 тыс.руб.;

- вклады, принадлежащие членам Правления (в т.ч. председателю Правления) – 1 752 тыс.руб.

Другие участники Банка, имеющие вклады на отчетную дату, владеют долями менее чем 20 процентов от уставного капитала Банка.

Все вклады, принадлежащие связанным с Банком лицам, открыты в соответствии с типовыми условиями привлечения денежных средств физических лиц.

По операциям размещения денежных средств остаток ссудной задолженности связанных с Банком сторон составляет 0,17 процентов балансовой стоимости соответствующей статьи актива, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Процентная ставка по этим кредитным договорам соответствует типовым ставкам по кредитам, выданным на сопоставимых условиях.

С четырьмя аффилированными юридическими лицами заключены договора на оказание услуг по хозяйственным договорам, по которым в отчетном году было отражено:

в расходах Банка 8 506 тыс.руб., в т.ч.:

- по статье 26403 – 1 645 тыс.руб.;

- по статье 26412 – 6 741 тыс.руб.;

- по статье 27308 – 120 тыс.руб.;

в доходах Банка – 226 тыс.руб., в т.ч.:

- по статье 16301 – 226 тыс.руб.

Остальные операции составляют менее 5 процентов балансовой стоимости соответствующей статьи актива, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

#### **Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу**

Под основным управленческим персоналом понимаются руководители (единоличный исполнительный орган), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены наблюдательного совета.

В Банке под определение основного управленческого персонала подпадают:

1) Совет Банка;

1) председатель Правления;

2) заместители председателя Правления;

3) главный бухгалтер, как член Правления;

4) начальник кредитного отдела, как член Правления.

Кроме того, согласно Указанию ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У под определение «управленческий персонал» подпадают заместители главного бухгалтера Банка, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители.

Члены наблюдательного совета не получают иных выплат и вознаграждений Банка, кроме тех, которые отражены в сведениях об операциях со связанными сторонами и начисленных дивидендах.

Для управленческого персонала не предусмотрены долгосрочные вознаграждения, кроме дивидендов от доли участия в уставном капитале для трёх членов основного управленческого персонала, являющихся участниками Банка.

Краткосрочные вознаграждения по управленческому персоналу составили в отчетном году 14 770 тыс.руб., в том числе оплата труда, премии, ежегодный оплачиваемый отпуск.

Из них краткосрочные вознаграждения в сумме 3 102 тыс.руб. были произведены по четырём выбывшим из этого состава работникам по данным на дату составления годового отчёта.

На следующий отчетный год краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу по данным на дату составления годового отчета планируются в сумме 13 014 тыс.руб.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2013 году составила 201 человек (в 2012 году – 187 человек), из которых 17 человек являлись управленческим персоналом и в том числе 6 человек – основной управленческий персонал.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«02» апреля 2014г.



Юсупов М.О.

Сунгурова А.А.

Утверждено Советом ООО «Дагэнергобанк» к выпуску и размещению на официальном сайте ООО «Дагэнергобанк» [www.debank.ru](http://www.debank.ru)

«03» апреля 2014г.