

Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2014 год Расчетной небанковской кредитной организации «МГБ»
(общество с ограниченной ответственностью)
г. Махачкала

1. Существенная информация о банке.

Описание РНКО.

Расчетная небанковская кредитная организация «МГБ» Общество с ограниченной ответственностью, сокращенное название РНКО «МГБ» ООО (далее «РНКО»), ИНН/КПП 0541013582/ 054101001 был преобразован с КБ «МГБ» ООО в ноябре 2014года. В периоде, предшествовавшем отчетному, наименованием РНКО являлось КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАХАЧКАЛИНСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (сокращенное наименование-КБ МГБ ООО).

ОГРН 1020500001488 (30.10.2002г.).

Местонахождение и адрес РНКО

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.

В периоде, предшествовавшем отчетному, Юридическим, фактическим и почтовым адресом РНКО являлся следующий адрес: 367000 Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Танкаева д.60.

Лицензии РНКО

РНКО осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, номер лицензии 2866-К

Дата получения: 14 ноября 2014года. Без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк Российской Федерации.

Состав совета директоров

Состав совета директоров по состоянию на 01.01.2015г. состоит из 3 человек.

1. Эльдеров Руслан Зильфикарович- Председатель Совета директоров
2. Абакаров Аздар Жабинович
3. Дабишев Юсуп Дабишгаджиевич

Состав Правления РНКО

Состав Правления РНКО по состоянию на 01.01.2015г:

1. Магомедов Тагир Магомедович - исполняющий обязанности Председателя Правления
2. Сулейманов Магомед-Загир Магомедсутанович
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 РНКО не являются участниками РНКО.

Члены Правления РНКО не владеют долями в РНКО «МГБ» ООО.

1.1 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 по 31.12.2014г.

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.

1.2 Информация о наличии банковской группы

РНКО не входит в банковскую группу и не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг) в следствие чего РНКО не составляет и не публикует консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткая характеристика деятельности РНКО.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности в отчетном периоде.

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Операции, осуществляемые РНКО, проводятся на территории Российской Федерации. Активы РНКО размещены в пределах Российской Федерации. Перспективными направлениями РНКО являются дальнейшее наращивание

клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, организация новых обособленных и внутренних структурных подразделений, разработка и внедрение системы электронного документооборота и т.д.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности РНКО.

По состоянию на 01 января 2015 года валюта баланса составила 394504 тысяч рублей (2013 год – 483275 тысяч рублей). Убыток, полученный РНКО по результатам деятельности за 2014 год, составил 30312 тысяч рублей.

Размер уставного капитала на конец дня 31 декабря 2014 года составил 136990 тысяч рублей (на конец, 2013 года - 171237; на конец, 2012 г. – 171237 тысяч рублей). Наличные денежные средства на конец дня 31 декабря 2014 года составили 22612 тысячи рублей (2013 году- 26068), денежные средства на счетах в банке России 13573 тысяч рублей (2013 году – 22770 тысяч рублей). Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях 86 тысяч рублей. Резервный фонд на конец дня 31.12.2014 составил 11154 тысяч рублей (2013 года - 11142 тысяч рублей, 2012 года - 6527 тысяч рублей). Величина собственных средств на конец дня 31 декабря 2014 года составила 157933 тысяч рублей (2013 год - 222800 тысяч рублей, 2012 год - 222758 тысяч рублей). Основной причиной снижения собственных средств (капитала) в отчетном периоде являлось получение банком убытков за 2-3-4 кварталы 2014 года в следствие досоздания РВПС. В целях корректировки собственных средств (капитала) банка, на общем внеочередном собрании участников банка было принято решение об уменьшении номинальной стоимости долей всех участников, а также об изменении статуса банка на статус небанковской кредитной организации. За отчетный год банком начислен и уплачен налог на прибыль в бюджеты разных уровней в сумме 685 тысяч рублей (2013 год - 85 тысяч рублей, 2012 год- 3846 тысяч рублей). Убыток полученный РНКО после налогообложения составил 30312 тысяч рублей, чистая прибыль после уплаты налогов в 2013 году составила 41 тысяча рублей (2012 год- 15382 тысячи рублей).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года в РНКО количество открытых счетов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составило-292 (2013г. – 454);

Объем денежных средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец дня 31 декабря 2014 года: - 10886 тысячи рублей (2013 год - 20963 тысяч рублей, 2012г. - 13917 тысяч рублей);

Среднегодовая численность персонала в течение 2014 года составила 28 человек (2013 год - 34 человек, 2012 - 38 человек).

2.2 Все активы и обязательства РНКО сконцентрированы в Российской Федерации.

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

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность РНКО.

Экономика России в 2014 году столкнулась с невиданными для нее прежде испытаниями. Одновременно начала действовать такая группа факторов, которая раньше вместе никогда не выступала:

- **Высокая инфляция.** По итогам 2014 года официальная инфляция прогнозируется на уровне не менее 10%, что является рекордным показателем с 2010 года. Продуктовая же инфляция уже в середине года достигла двузначного роста.
- **Стагнация.** Рост ВВП прогнозируется на уровне не более 0,5%, что при высокой инфляции грозит спадом производства и «сваливанием» экономики в рецессию.
- **Оба этих показателя, идущие рука об руку, говорят о развитии такого опасного состояния экономики как стагфляция.** Опасность ее заключается в том, что практически невозможно ничего предпринять, чтобы не навредить экономике еще больше.
- **Рекордная девальвация.** Рубль в 2014 году также показал поразительную слабость. Исторические максимумы доллара в 56 и евро в 68 рубля были достигнуты и протестированы несколько раз в течение 2014 года.
- **Дешевеющая нефть.** Цена на нефть приблизилась к отметке в 90 долларов за баррель. Это значительно ниже цен, заложенных в бюджет 2014-2015 годов, что гарантирует выпадающие доходы и сокращение социальных программ.
- **Санкции, введенные в отношении России, действуют по многим направлениям и наносят безусловный вред экономике.** Однако из-за того, что ситуация на Украине продолжает оставаться напряженной, нет никаких гарантий, что они будут сняты в ближайшее время или, более того, не будут усилены.

Как следствие всего этого уже сейчас:

- **В бюджете кончаются деньги, о чем говорит сокращение ранее неприкасаемых военных расходов и использование средств Фонда национального благосостояния на поддержку гос. компаний и банков.**
- **Цены на продукты значительно выросли, что стало заметно уже практически всем, и не добавляет оптимизма в текущей ситуации.**
- **В среднем на 2% поднялись ставки по всему спектру кредитов – от ипотеки до кредитов малому бизнесу, что дополнительно «тормозит» экономику. Одновременно с этим увеличилась и просрочка, потому как общая платежеспособность населения упала.**

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 2014г. в институциональной среде банковской системы России стала продолжающаяся, 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 2015г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

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.

2.4 Перспективы развития РНКО

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

- Увеличение масштабов бизнеса РНКО;
- Повышение уровня рентабельности капитала РНКО и рентабельности его активов;
- Увеличение доли чистых активов непроцентных доходов в структуре совокупных доходов РНКО путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;
- Обеспечение качественного роста бизнеса РНКО за счет стандартизации ключевых бизнес- процессов, повышение качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала и создание корпоративной культуры; соблюдение кодекса банковской этики;
- Совершенствование системы мотивации персонала РНКО.

- Поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса РНКО как социально значимого;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, развитие практики управления рисками;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, развитие инструментов управления ликвидностью;
- расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;
- проведение гибкой тарифной политики;
- регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;
- использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности;
- оптимизация издержек внутрибанковской деятельности;
- развитие и повышение роли системы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью банка;
- внутренний аудит;
- развитие материально-технической базы.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики РНКО

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в РНКО в 2014 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 2014 года исходя из принципов непрерывности деятельности РНКО, 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 РНКО утверждается Председателем Правления РНКО и применяется последовательно из года в год. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014год, связаны с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации

3.2 Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в РНКО 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.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

3.3 Признание доходов и расходов

Согласно Правилам в Учетной политике РНКО закреплён принцип отражения доходов и расходов кредитной организации 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».

3.4 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.

3.5 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Непрерывность деятельности.

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Резервы на возможные потери

РНКО 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)

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

3.6 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в РНКО проведена инвентаризация денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2014года. 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 2015 года была проведена обязательная ревизия кассы РНКО. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствуют учетным данным «Книги учета денежной наличности и других ценностей» и бухгалтерскому учету.

По состоянию на 01.12.2014г. 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 01.01.2015 г. проведена сверка остатков по корреспондентским счетам, счетам обязательных резервов открытым на балансах ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ.

Остатки по балансовым счетам №№30104, 30202 на балансе РНКО соответствуют остаткам по балансовым счетам №№30103,30201 на балансе ГРКЦ.

По состоянию на 01.01.2015 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 01.01.2015 года произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений нет.

3.7 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 РНКО вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности РНКО за 2014 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 №70802 «Убыток прошлого года» на дату подписания годового отчета для утверждения участниками на годовом общем собрании. Убыток отчетного года за 2014 год для утверждения и погашения за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, составила 30312 тыс. рублей.

Других событий корректирующего характера, происходящих между отчетной датой и датой составления годового отчета, которые, могли бы оказать влияние на финансовое состояние РНКО, 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 также в период между составлением годового отчета и его утверждением ошибок, предшествующего отчетному году не выявлено.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Об объеме и структуре денежных средств на счетах в Банке России и корсчетах в кредитных организациях (кроме обязательных резервов РНКО на счетах в Банке России):

Наименование статьи	31.12.2014	31.12.2013
Денежные средства	22612	26068

Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	13573	22770
Средства в кредитных организациях	86	1072
Итого денежные средства и их эквиваленты	36271	49910

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Информация об объеме и структуре, ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам Российской Федерации на конец дня 31 декабря 2014 года представлена ниже:

в тысячах рублей

Задолженность по кредитам на конец дня	31.12.2014	31.12.2013
Всего	201413	243769
в том числе:		
1) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	190251	231907
в том числе: по видам экономической деятельности:		
а) обрабатывающие производства, прочих неметаллических минеральных продуктов;	27724	
б) сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство;	47274	60600
в) строительство;		35000
г) оптовая и розничная торговля;	115253	136307
д) прочие виды деятельности		
из общей задолженности указанной по строке 1)		
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего:		
из них:	3953	7800
индивидуальным предпринимателям		
2) физическим лицам,	11162	11862
Из них:		
иные потребительские кредиты	11162	11862

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 2014 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:	201413		1445	27734	162526	
ссуды, ссудная и	201413		1445	27734	162526	

приравненная к ней задолженность						
Просроченная ссудная задолженность до 30 дней	39220				39220	
Резерв на возможные потери по ссудам	93336		31	10417	82888	

Весь объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам Российской Федерации на конец дня 31 декабря 2014 года сконцентрирован в субъекте Российской Федерации - в Республике Дагестан.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 2014г.

Тыс. руб.					
Наименование	Мебель	Легковой автотранспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Нематериальные активы и материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014г.	1515	7450	1879	2849	13693
Поступления	-	3500	299	-	3799
Накопленная амортизация	653	2541	1133	-	4327
Выбытия	-	-	-	151	151
Балансовая стоимость на 31.12.2014г	1515	10950	2178	2698	17341

В 2014 году укреплена система видеонаблюдения, расходы по которой составили 74 тыс. руб. приобретена система АТС 82 тыс. руб. оборудование для передачи сведений по ГИС ГМП, 143 тыс. руб. Расходы по приобретению легкового автомобиля составили 3500 тыс. руб.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 2013г.

Наименование	Мебель	Легковой автотранспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Нематериальные активы и материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2013г.	379	2450	1454	511	4794
Поступления	1136	5000	425	2338	8899
Накопленная амортизация	76	490	647	-	1540
Выбытия					
Балансовая стоимость на 31.12.2013г	1515	7450	1879	2849	13693

В 2013 году приобретен легковой автомобиль на сумму 5000 тыс. руб. приобретена офисная мебель на общую сумму 1136 тыс. руб. и вычислительная техника на 425 тыс. руб.

Информация об объеме, структуре и изменения стоимости прочих активов.

Сведения о прочих активах по состоянию на 01.01.2015г. представлены в таблице:

Тыс. руб.		
<i>Наименование дебиторской задолженности</i>	<i>На 01 января 2015 года</i>	<i>На 01 января 2014 года</i>
Переплата по налогам, страховым взносам (остатки балансового счета 60302)	1718	1913
Переплата по налогу на прибыль ФБ	118	176
Переплата по налогу на прибыль в бюджет РД	1405	1580
Переплата ФСС	195	157
Предоплата за нежилое помещение по адресу г. Махачкала, ул. Буйнакского д,63, кВ.3 (остатки балансового счета 60312)	12000	131
Созданы резервы по незавершенным расчетам (остатки по балансовому счету 60324)	(120)	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (остатки по балансовому счету 45912)	3217	-
Резервы по начисленным процентам (остатки по балансовому счету 45918)	(1641)	-
Итого прочих активов	15174	2044

Прочие активы РНКО по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 13130 тыс. рублей за счет предварительной оплаты за нежилое помещение.

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки на счетах клиентов в разрезе видов привлечения на конец дня 31.12.2014г. составили:

Тыс. руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства клиентов, не являющихся кредитными	14295	69745

организациями, из них:		
Средства на счетах не государственных организаций	8217	18107
Средства индивидуальных предпринимателей	2669	2856
Вклады депозиты физических лиц	30	46774
Принятые наличные денежные средства для осуществления переводов, по без открытию счета	3379	2008

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года остатки на счетах клиентов снизились на 56821 тыс. рублей за счет оттока вкладов по срочным депозитам.

Неисполненные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года РНКО не имел неисполненных в установленных срок обязательств (на 31 декабря 2013 года: не имел).

Информация о величине и изменении величины уставного капитала РНКО

Уставный капитал РНКО составляет 136 989 581 (Сто тридцать шесть миллионов девятьсот восемьдесят девять тысяч пятьсот восемьдесят один) рубль. Количество голосов, которыми обладает участник, прямо пропорционально принадлежащей ему доле. Одна обыкновенная доля дает право на один голос. Все доли уставного капитала на отчетную дату оплачены полностью.

Уставный капитал банка на 31.12.2014 года снизился на 34 247 т.р. по сравнению с уставным капиталом на 31.12.2013 года. Связан подобный факт с полученными банком убытками за 2-3 квартал 2014года, что привело к снижению собственных средств (капитала) банка ниже уставного капитала определенного учредительными документами. В целях корректировки собственных средств (капитала) банка на общем внеочередном собрании участников банка было принято решение об уменьшении номинальной стоимости долей всех участников пропорционально их вкладам в уставный капитал РНКО, а также об изменении статуса банка на статус небанковской кредитной организации. Доли выкупленные банком у участников отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Анализ финансового состояния РНКО показал, что основные операции РНКО, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2014 году сосредоточены на рынках:

- прямого кредитования юридических и физических лиц;
- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов;

Сравнительные данные по структуре доходов и отдельных расходов РНКО за 2014 и за 2013 годы представлены в таблице:

(тысяч рублей)

<i>Виды доходов и расходов</i>	<i>2014год</i>	<i>2013год</i>	<i>Прирост/снижение В тыс. руб (+,-)</i>
Доходы			
Чистые процентные доходы	26397	29526	-3129
Комиссионные доходы	2187	3324	-1137
Прибыль (убыток) до налогообложения	-29627	126	-29753
Прибыль (убыток) после налогообложения	-30312	41	-30353
Расходы			
Процентные расходы по привлеченным средствам	483	5155	-4672
Операционные расходы	11386	20169	-8783

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности РНКО в 2014 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 РНКО 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 2013 и в 2014 годах РНКО не осуществлялись.

В течении, 2014 года продолжалась работа по продвижению и реализации всей линии розничных банковских продуктов для населения Республики Дагестан. Имеется в виду переводы физических лиц без открытия счета.

Убыток, полученный РНКО после налогообложения составил 30312 тысяч рублей. В периоде, предшествовавшем отчетному, чистая прибыль после уплаты налогов составила 41 тысячу рублей (2012 год- 15382 тысячи рублей).

Прекращенная деятельность

В отчетном периоде РНКО перестал осуществлять виды деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц на счета и по размещению указанных средств от своего имени и за свой счет в в связи с изменением статуса банка на статус РНКО и изменением в следствие этого –перечня осуществляемых операций в соответствии с лицензией Банка России.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом.

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом РНКО перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности РНКО является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение РНКО основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И «Об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления банком России надзора за их соблюдением». Прогнозный баланс РНКО разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей. Таким образом, РНКО в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

Норматив Н1_0 достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2015г. составил 52,5% при минимально допустимом значении 12%, за соответствующий период прошлого года 70,6 %, норматив текущей ликвидности по состоянию на

01.01.2015г. составил 252.69% при минимально допустимом значении 100%, за соответствующий период прошлого года 178.50%.

По состоянию на 01.01.2015г. собственные средства составили:

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Собственные средства (капитал)	157933	222800
В том числе:		
Основной капитал	157933	222759
Дополнительный капитал	-	41

Собственные средства банка с начала года снизились на 64 867 тыс. р. из-за понесенных убытков в результате реклассификации ссудной задолженности заемщиков и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, ограниченных в использовании помимо обязательных резервов в Банке России в РНКО в отчетном периоде не было.

По состоянию на 31 декабря 2014 года неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у РНКО нет (31 декабря 2013 года: нет).

8. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью РНКО «МГБ» ООО

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

Деятельность РНКО 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 РНКО разработано и утверждено «Положение по управлению рисками». Данное Положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков РНКО (кредитный, риск ликвидности, 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 РНКО отвечает за уровень риска, который принимает на себя РНКО. Служба внутреннего контроля и служба управления рисками на постоянной основе обеспечивают надзор за банковскими операциями и рисками.

Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего аудита 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 2014 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений РНКО. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления РНКО, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений.

8.1 Информация о видах значимых рисках, которым подвержена РНКО

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность РНКО. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли РНКО 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 РНКО 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 РНКО 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 РНКО рисков определяется максимальная величина риска, которую РНКО готов взять на себя.

На деятельность РНКО 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).

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

РНКО 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 РНКО, и каждый отдельный сотрудник РНКО 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 РНКО и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечения надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания РНКО приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам РНКО;
- создание образа надежного РНКО, 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.

РНКО оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков РНКО 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 РНКО, а также уровень риска, который РНКО готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, РНКО контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

8.3 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 РНКО как надежного и стабильного РНКО, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому риск ликвидности также имеет большое значение для РНКО, 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 РНКО 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 РНКО.

Управление общей ликвидностью РНКО 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 РНКО.

РНКО 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 РНКО демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции РНКО, об инвестиционном потенциале РНКО и своевременном исполнении РНКО своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

В РНКО на ежедневной основе осуществляется прогнозирование и контроль всех обязательных нормативов установленных Банком России, для расчетных небанковских кредитных организаций, а также проводится анализ состояния норматива текущей ликвидности.

Расчет обязательных нормативов на конец дня 31 декабря 2014года приведена в таблице.

№ п/п	Наименование показателя	Фактическое значение показателя	Нормативное значение показателя
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	52,58	>= 12
Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	0	>= 15
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	0	>= 50
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	0	<= 120
Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	0	<= 25
Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	0	<= 800
Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0	<= 50
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0	<= 3
Н15	Норматив текущей ликвидности РНКО	252,69	<= 100

Соответствующая таблица расчета обязательных нормативов на конец дня 31 декабря 2013года.

№ п/п	Наименование показателя	Фактическое значение показателя	Нормативное значение показателя
Н1	Норматив достаточности капитала	70.63	>= 10
Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	191.70	>= 15
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	178.50	>= 50
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	86.22	<= 120
Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	14.77	<= 25
Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	94.43	<= 800
Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0	<= 50
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0	<= 3

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

Таким образом, риск ликвидности оценивается РНКО как приемлемой.

Валютный риск.

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

Операционный риск.

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

За период 2014 года не было случаев несвоевременного исполнения РНКО своих обязательств, задержек исполнения платежей клиентов. Случаев несвоевременного сообщения по вине РНКО в Федеральную Службу по

финансовому, мониторингу информации по операциям, требующим дополнительного контроля, не зафиксировано.

Ответственный сотрудник по рискам ликвидности РНКО 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 РНКО; 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 РНКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытком, понесенных ими по вине РНКО;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств.
- прочих убытков.

Для преодоления операционных рисков в РНКО практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В РНКО 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 РНКО 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 РНКО системы внутреннего контроля.

Ниже представлена информация о размере операционного риска: по состоянию на 01.01.2015г.

Наименование	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	7688	21917	29526
Чистые непроцентные доходы	22736	25132	3263
доход	30424	47049	32789

$$\text{ОР} = 0,15 \times \frac{30422(\text{за } 2012\text{г.}) + 47049(2013\text{г.}) + 32789(2014\text{г.})}{3} = 0,15 \times \frac{110260}{3} = 0,15 \times 36753 = 5513$$

Согласно п.6 Положения № 346-П от 3 ноября 2009г., операционный риск составляет $5513 \times 100\% = 5513$

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

$$\text{ОР} = 0,15 \times \frac{18846(\text{за } 2011\text{г.}) + 30424(2012\text{г.}) + 47049(2013\text{г.})}{3} = 0,15 \times \frac{96319}{3} = 0,15 \times 32106 = 4816$$

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

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 РНКО изменениями в законодательстве. В настоящий момент РНКО не ожидает изменений в банковском и налоговом законодательстве, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью РНКО, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников РНКО, 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 РНКО требованиям нормативных актов Банка России.

Деятельность РНКО 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 РНКО. Риски потери деловой репутации банка возникают из операционных сбоях, 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 РНКО в 2014 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам РНКО; 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 РНКО проводит политику информационной открытости. Рекламная политика РНКО направлена на укрепление доверия клиентов к РНКО. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности РНКО оперативно и своевременно.

В целях обеспечения нормальных условий функционирования РНКО, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации РНКО из-за системных ошибок и выхода систем из строя в РНКО 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 РНКО над средней стоимостью размещенных активов.

РНКО подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся 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 РНКО от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основными мероприятиями управления процентным риском являются: составление финансового прогноза по деятельности РНКО 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 РНКО по срочности с учетом стоимости привлечения и размещения.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. РНКО 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, РНКО 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 РНКО.

По состоянию на отчетную дату РНКО 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 РНКО, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, повышение профессионального уровня сотрудников РНКО. Также в РНКО 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 РНКО вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед РНКО. Основной целью проводимой РНКО кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Кредитный риск оценивается в РНКО 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 РНКО 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 РНКО.

Выдача кредитов в РНКО 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, РНКО, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по минимизации этих рисков путем своевременного формирования резервов на возможные потери.

В целях снижения кредитных рисков и возврата просроченной задолженности специалистами РНКО 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 РНКО, а также реструктурированной задолженности не имеется.

Таким образом, система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в РНКО, соответствует характеру проводимых операций и масштабам

деятельности РНКО. Наличие в РНКО процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски РНКО и минимизировать размер потенциальных потерь. Процедуры управления рисками осуществляются в соответствии с внутренними документами по соответствующим рискам.

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

9. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты РНКО, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Совета директоров Банка

10. Информация об операциях и сделках со связанными сторонами.

В 2013-2014 годах РНКО не осуществляло 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.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

В 2014 году расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

Всего выплат по заработной плате персоналу, в том числе:	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Оплата труда согласно должностным окладам	5228	9334
Правлению банка	933	1542
Прочие выплаты (отпуск, больничные листы, единовременные пособия при рождении ребенка, ежемесячные пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет, компенсации при увольнении)	808	1131
Выплаты по договорам ГПХ	472	380

В 2014 году оплата труда производилась в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) основному управленческому персоналу в течении 2013-2014 гг. не производились.

Соотносимость среднесписочной численности и управленческого персонала:

№ строки	Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе	28	34
1.1.	Численность основного управленческого персонала	6	6

12. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в РНКО 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

31.03.2015



Т.М.Магомедов
А.Г.Абдуразакова