

ООО КБ «УЗДАН» ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2013г.

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «УЗДАН» (далее - Банк) составлена за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно (далее - отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У) в части публикуемых форм;

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена Общим собранием участников проведенным 30 апреля 2014 года (протокол №104 от 30 апреля 2014 г).

1.Информация о Банке

1.1.Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уздан».

Юридический адрес: Россия, Республика Дагестан, г. Махачкала, пр. И.Шамиля, д. 1 «Б».

Отчетный период: с 1 января по 31 декабря 2013 год. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Годовая отчетность Банка включает показатели деятельности головного офиса и двух филиалов:

Филиала «Дербентский» ООО КБ «УЗДАН». Место нахождения: Республика Дагестан, г. Дербент, ул. Буйнакского. 11.

Филиала «Акушинский» ООО КБ УЗДАН». Место нахождения: Республика Дагестан. Акушинский район, сел. Акуша. ул. Ленина.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2672 выданной Центральным Банком Российской Федерации 9 ноября 2001 года, и действующего законодательства. Банк осуществляет операции в рублях и иностранной валюте

Банк осуществляет свой бизнес на индивидуальной основе, не является головной организацией в составе банковских групп, а так же участником банковских групп.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 614 от 10 февраля 2005 года).

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

1.2.Краткая характеристика деятельности Банка.

1.2.1 .Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись:

предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории Российской Федерации, а именно:

привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок;

размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;

осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица;

прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте;

прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;

выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте;

выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.

1.2.2.Основные показатели и основные операции Банка, оказывающие, наибольшее влияние на формирование финансового результата.

За отчетный год существенных изменений в деятельности Банка, его структуре, а так же событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, стратегию Банка не произошло.

Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности.

Основные показатели и основные операции Банка, оказывающие, наибольшее влияние на формирование финансового результата представлены в таблице ниже:

Характер операций	в тыс. рублей	
	2013г.	2012г.
Процентные доходы всего: в том числе	31016	32058
размещение денежных средств в виде кредитов	31016	32058
комиссионные доходы за вычетом расходов от расчетно-кассового обслуживания	11245	15259
изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности	3646	-11814
Чистая прибыль (за вычетом налога на прибыль)	21148	14958

1.2.3.Решения о распределении чистой прибыли:

Прибыль отчетного года не использовалась, не распределялась.

В соответствии с протоколом Общего собрания участников №91 от 20 апреля 2013 года, чистая прибыль, полученная Банком по результатам деятельности за 2012 год, в сумме 14959 тысяч рублей направлена:

- на формирование резервного фонда в сумме 747,9 тысяч рублей;

-сумма 14210,3 тысяч рублей осталась нераспределенной.

1.3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

1.3.1.Сведения о проделанной подготовительной работе и результатах инвентаризации статей баланса.

Для качественного составления годового отчета, Банк провел необходимую подготовительную работу:

по состоянию на 01.11.2013 года на основании приказа по Банку от 28.10.2013 года №11 проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, денежных средств и ценностей. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данным бухгалтерского учета нет;

по состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года в кассах Банка и филиалов Банка проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей, о чем составлены акты.

Расхождений между бухгалтерским учетом, записями в книгах учета ценностей и наличием денежных средств и ценностей нет;

по состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года начислены, и отражены на счетах бухгалтерского учета проценты за декабрь по депозитам, вкладам, на ссудную задолженность по выданным кредитам, а так же все другие доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января нового года:

проверены и урегулированы данные по счетам:

-30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;

-47416 « Суммы до выяснения»

-60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»,

-607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление), и приобретение основных средств и нематериальных активов;

По данным счетам остатков в балансе Банка нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 01.01.2014г. по корреспондентским счетам, счетам обязательных резервов, депозитов и другим счетам, открытым на балансе ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ и банках корреспондентах.

Остатки по балансовым счетам №№30102, 30202, 30204 на балансе Банка соответствуют остаткам по балансовым счетам №№30101,30201,30203 на балансе ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ.

Урегулированы остатки по балансовым счетам №№ 30301 и 30302, 30305 и 30306 по взаимным расчетам с филиалами, расположенными на территории РФ. Остатки по ним идентичны.

Остатки по балансовым счетам №30109 в банках корреспондентах соответствуют остаткам на балансовом счете №30110 Банка и подтверждены.

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2013г.

Данные годового отчета за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка.

Годовой отчет представлен Национальному Банку Республики Дагестан Банка России после подтверждения его достоверности независимой, аудиторской организацией и утверждения на годовом общем собрании участников (протокол от 30 апреля 2014 года № 104).

Банк размещает годовой отчет по форме и в установленные сроки, на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Наименование официального сайта - www.bankuzdan.ru

1.3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

а) Отражение 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.

б) Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

в) Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

г) Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

д) Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

е) Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

приобретенных за плату - как сумма фактических затрат Банка на приобретение и доведение до состояния, в котором ОС пригодно для использования.

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

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

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и отражаются, в балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

1.3.3.Изменения в учетную политику.

Изменений, влияющих на сопоставимость отчетных показателей, в учетную политику Банком не вносилось.

1.3.4.События после отчетной даты. Исправление ошибок.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в головном офисе банка.

В период составления годового отчета за 2013 год в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04 сентября 2013г. №3054-У в качестве событий после отчетной даты (СПОД) в бухгалтерском учете отражены следующие **корректирующие** события:

- в первый рабочий день 2014 года, остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенесены остатки со счетов по учету доходов и расходов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года» на дату подписания годового отчета для утверждения участниками на годовом общем собрании. Чистая прибыль за 2013 год для утверждения и распределения на годовом Общем собрании участниками составила **21147828рублей 42 копейки**;

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в период составления годового отчета не наступало.

1.3.5.Информация об изменениях в учетную политику на 2014 год

Существенных изменений влияющих на сопоставимость данных, в том числе связанные с прекращением применения основополагающего принципа непрерывности деятельности, в учетную политику на 2014 год не вносилось.

1.3.6.Информация о существенных ошибках в учете.

Ошибок в учете при составлении годового отчета, как за отчетный год, так и годы предшествующие, отчетному году, не выявлено.

1.4. Сопроводительная информация к публикуемым формам бухгалтерской отчетности:

1.4.1. Бухгалтерский баланс публикуемая форма 0409806 на 01.01.2014г.,

Все активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2014 года.

Номер строки	Номер пояснения	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	1.4.1.1.	Денежные средства	10245	16372
2.	1.4.1.1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120743	287136
2.1.		Обязательные резервы	2493	3611
3.	1.4.1.1.	Средства в кредитных организациях	51049	5453
4.	1.4.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	1.4.1.4.	Чистая ссудная задолженность	201260	116013
6.	1.4.1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	1.4.1.6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	1.4.1.7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	1.4.1.12.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	553	584
9.	1.4.1.19.	Прочие активы	544	241
10.		Всего активов	384394	425799
II. ПАССИВЫ				
11.	1.4.1.20.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	1.4.1.21.	Средства кредитных организаций	51	51
13.	1.4.1.22.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147726	211054
13.1.	1.4.1.22	Вклады физических лиц	11914	7908
14.	1.4.1.23.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	1.4.1.24.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	1.4.1.25.	Прочие обязательства	1577	705
17.	1.4.1.26.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	118
18.		Всего обязательств	149376	211928
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	1.4.1.27	Средства акционеров (участников)	171021	171021
20.		Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.		Эмиссионный доход	0	0
22.		Резервный фонд	11076	10328
23.		Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.		Переоценка основных средств	0	0
25.		Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	31773	17563

26.		Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21148	14959
27.		Всего источников собственных средств	235018	213871
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.		Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.		Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2247	11809
30.		Условные обязательства некредитного характера	0	0

1.4.1.1 Денежные средства

Денежные средства включают наличные деньги в кассе головного офиса и его филиалов, денежные средства на корреспондентских счетах:

		в тысячах рублей	
		2013г.	2012г
<i>Наличные денежные средства в кассах банка</i>		10245	16372
Итого наличных денежных средств		10245	16372
 <i>Средства в Центральном банке Российской Федерации</i>			
Корреспондентские счета в Банке России		118250	283525
Обязательные резервы		2493	3611
Итого средств в Банке России		120743	287136
 <i>Средства в кредитных организациях</i>			
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации		51054	5458
Резерв		-5	-5
Итого денежных средств в кредитных организациях		51049	5453

1.4.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

Данных нет. Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, в связи, с чем на балансе Банка отсутствуют:

долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отсутствуют исходные данные, которые могут быть использованы для оценки активов по справедливой стоимости, отсутствует информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

1.4.1.4. Чистая ссудная задолженность

В строке 5 публикуемой формы бухгалтерского баланса чистая ссудная задолженность представляет собой:

- депозиты в Банке России в сумме 60000 тысяч рублей;
- кредиты, предоставленные в сумме 158402 тысяч рублей.

Резерв по указанным кредитам на 01.01.2014 года создан в сумме 17142 тысячи рублей. Итого чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 года составляет 201260 тысяч рублей

Далее в таблице представлен объем выданных кредитов по видам экономической деятельности:

Задолженность по кредитам	в тысячах рублей	
	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
Всего объем выданных кредитов	158402	136801
в том числе:		
1) юридическим лицам	113910	76017
из них:		
<i>на финансирование текущей деятельности</i>	<i>113910</i>	<i>76017</i>
в том числе по видам экономической деятельности:		
а) обрабатывающие производства, прочих неметаллических минеральных продуктов;		16000
б) сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство;	450	1700
в) строительство;	79460	44850
г) оптовая и розничная торговля;	34000	10000
д) прочие виды деятельности		3467
2) индивидуальным предпринимателям	15000	21800
из них:		
<i>на финансирование текущей деятельности</i>	<i>15000</i>	<i>21800</i>
3) физическим лицам,	29492	38984
Из них:	29492	38984
<i>потребительские кредиты</i>		

Далее в таблице ссудная задолженность на 01.01.2014 года представлена по срокам, оставшимся до полного погашения.

Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	в тыс.руб.					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Ссудная задолженность	52638	58532	81802	104066	142508	158402

1.4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данных нет. Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, не приобретает ценные бумаги, в связи, с чем на балансе банка отсутствуют долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

1.4.1.6. Инвестиции в дочерни и зависимые организации.

Банк не вкладывал средства в уставные капиталы других организаций, в связи, с чем на балансе Банка отсутствуют активы в качестве финансовых вложений

1.4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данных нет. Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, не приобретает ценные бумаги, в связи, с чем на балансе банка отсутствуют долговые обязательства и долевые ценные бумаги, классифицированные как удерживаемые до погашения.

1.4.1.8. - 1.4.1.11. Информация отсутствует

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами.

1.4.1.12. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Срок службы и лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается руководителем Банка.

Основные средства в балансе отражены по стоимости приобретения включая фактические затраты связанные и их приобретением и доведением до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования (линейный метод).

Нематериальных активов на балансе банка нет.

Движение основных средств за отчетный период было следующим:

	в тысячах рублей			
	Материальные запасы	Компьютерное и офисное оборудование	Легковой автотранспорт	Всего
Первоначальная стоимость ОС за 31 декабря 2012 года	1	1356	1117	2474
Накопленная амортизация На конец дня 31 декабря 2012г		1028	862	1890
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012г.	1	328	255	584
Поступления за 2013 год	772	142		914
Выбытия за год	7 67	82		849
Амортизация по выбывшим ОС		82		82
Амортизационные отчисления за год		118	60	178
Первоначальная стоимость За 31 декабря 2013г.	6	1416	1117	2539
Накопленная амортизация на конец дня 31 декабря 2013г		1064	922	1986
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	6	352	195	553

1.4.1.13. Информация об объектах недвижимости и других основных средствах временно не используемых в основной деятельности.

Банк не приобретал и не вкладывал средства в строительство объектов недвижимости. Банк является арендатором помещения для офиса в соответствие с договором аренды государственного нежилого фонда Республики Дагестан от 24 июля 2009 г. №69 .

1.4.1.19. Прочие активы

В статью прочие активы включены только нефинансовые активы и представлены в виде предварительной оплаты услуг, переплат налогов, выплат социального характера и другие.

	(в тысячах рублей)	
	2013г.	2012г.
Требования по получению процентов	133	0
Расходы будущих периодов по прочим операциям	169	69
Выплаты по социальному страхованию	223	100
Авансы за услуги связи	19	14
Требования по прочим операциям		38
Прочие		21
Резерв под обесценение прочих активов		(1)
Итого прочих активов	544	241

Резерв под обесценение прочих активов представлен в виде следующей таблицы

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012	1
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение 2013 года	0
Восстановление резерва под прочие активы в течение 2013 года	1
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2013	0

1.4.1.20. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации
Данных нет.

1.4.1.21. Средства кредитных организаций
Средства кредитных организаций представлены в таблице ниже:

	2013г	2012г
	в тысячах рублей	
Корреспондентские счета банков респондентов	51	51
Итого средств кредитных организаций	51	51

1.4.1.22. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют на конец дня 31 декабря 2013 года в сумме **147726** тысяч рублей. Информация об их составе представлена в таблице ниже:

	2013г.	2012г.
	в тысячах рублей	
Расчетные счета всего:	135804	203103
Государственные коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
расчетные счета	0	756
Государственные коммерческие организации (кроме организаций, находящихся в федеральной собственности)		
расчетные счета	740	132
Негосударственные коммерческие организации		
расчетные счета	133047	199844
Предприниматели без образования юридического лица		
расчетные	2017	2371
Физические лица всего:	11914	7908
текущие счета	3416	1727
счета вкладов в том числе:		
до востребования	1045	892
от 1 до 90 дней	1420	2128
от 91 до 180 дней	3793	931
от 181 до 1 года	2240	2230
Прочие счета	8	43
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147726	211054

В средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, отсутствуют счета депозитов юридических лиц.

Далее средства клиентов имеющих расчетные счета распределены по отраслям экономики:

	2013г.		2012г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	105817	71,6	160763	76,1
Оптовая торговля	5145	3,5	2042	1,0
Розничная торговля	1163	0,8	-	-
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	861	0,6	-	-
Транспорт	2366	1,6	3405	1,6
Связь	708	0,5	-	-
Текстильное производство	730	0,5	-	-
Предоставление прочих видов услуг	1483	1,0	9627	4,6
Образование	96	0,1	86	0,1
Производство пищевых продуктов, включая напитки	15695	10,6	17198	8,1
Производство изделий из бетона и гипса	-	-	3406	1,6
Деятельность детских лагерей во время каникул	-	-	450	0,2
Деятельность в области электросвязи	-	-	1735	0,8
Сельское хозяйство	284	0,2	-	-
Сбор, очистка, распределение воды	370	0,2	-	-
Деятельность профсоюзов и общественных объединений	496	0,3	1531	0,7
Физические лица	11914	8,0	10279	5,0
Прочие виды экономической деятельности	598	0,5	532	0,2
Итого средства клиентов	147726	100	211054	100

1.4.1.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данных нет. Банк не имеет финансовых обязательств, которые могли бы быть отнесены к категории финансовых обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

1.4.1.24. Выпущенные долговые обязательства

Данных нет. Банк не выпускает долговых ценных бумаг, соответственно отсутствуют обязательства связанные с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.

1.4.1.25. Прочие обязательства

Прочие обязательства банка составляют 1577 тысяч рублей. В состав прочих обязательств Банк отнес кредиторскую задолженность и прочие нефинансовые обязательства такие как:

	в тысячах рублей	
	сумма	Срок погашения
Налоги к уплате, в том числе:	1095	
Налог на прибыль в федеральный бюджет	109	До 28 января
Налог на прибыль в бюджет субъекта РФ	981	До 28 января
Налог на имущество	1	До 31 марта
Платежи в экологические фонды	4	До 20 января
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	261	
Поставщики	2	
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	213	
Расчеты с подотчетными лицами	6	
Итого прочих нефинансовых обязательств	1577	

К налоговым обязательствам относятся текущие налоговые платежи, которые Банк предполагает уплатить в срок, установленный налоговым законодательством Российской Федерации.

1.4.1.26. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

В данной статье баланса числятся резервы на возможные потери по выданным гарантиям, учтенным на внебалансовом счете 91315. Созданный резерв отражен на балансовом счете №47425, сумма созданного резерв составила на конец дня 31 декабря 2013 года **22 тысячи** рублей.

1.4.1.27. Средства акционеров (участников)

Уставный капитал банка составляет 171021065 рублей. Уставный капитал банка на конец дня 31 декабря 2013 года состоит из номинальных долей 6 участников и полностью оплачен ими денежными средствами.

У банка отсутствуют обязательства по выплате номинальной стоимости доли в связи отсутствием заявлений о выходе из состава участников Банка.

1.4.2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807)

Главное положительное влияние на финансовый результат Банка оказали доходы от операций кредитования и комиссионные доходы. Из значительных затрат следует выделить расходы связанные с обеспечением деятельности Банка

Номер строки	Номер пояснения	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1		Процентные доходы, всего, в том числе:	31016	32058
1.1		От размещения средств в кредитных организациях	590	0
1.2		От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	30426	32058
1.3		От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4		От вложений в ценные бумаги	0	0
2		Процентные расходы, всего, в том числе:	605	566
2.1		По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2		По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитами организациями	605	566
2.3		По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3		Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30411	31492
4	1.4.2.1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3646	-11814
4.1		Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5		Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34057	19678
6		Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7		Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

8		Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9		Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1
10	1.4.2.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	55	-41
11		Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12		Комиссионные доходы	11335	15323
13		Комиссионные расходы	90	64
14		Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15		Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16		Изменение резерва по прочим потерям	97	-118
17		Прочие операционные доходы	8	11
18		Чистые доходы (расходы)	45462	34790
19	1.4.2.3.	Операционные расходы	18977	16005
20		Прибыль (убыток) до налогообложения	26485	18785
21	1.4.2.4	Начисленные (уплаченные) налоги	5337	3826
22		Прибыль (убыток) после налогообложения	21148	14959
23		Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1		Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2		Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24		Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21148	14959

1.4.2.1. Информация о сумме убытка и суммах дохода от восстановления резерва по активам представлена в таблице ниже:

	в тысячах рублей	
	2013 г.	2012г.
Сумма расхода на отчисления в резервы на возможные потери всего	88935	108311
в том числе:		
по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности	83459	107360
по условным обязательствам кредитного характера (выданные банковские гарантии)	5476	916
по прочим потерям	0	35
Сумма дохода от восстановления сумм резервов на возможные потери всего	92678	96379
в том числе:		
по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности	87105	95546
по условным обязательствам кредитного характера (выданные банковские гарантии)	5572	798
по прочим потерям	1	34

1.4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств по установленному, официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражены по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в сумме 55 тысяч рублей.

В отчете «О прибылях и убытках за 2013 года доходы от переоценки средств в иностранной валюте составили 406 тысяч рублей, расходы -351 тысяча рублей.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро.

1.4.2.3. Информация о вознаграждении работникам банка, в том числе управленческому персоналу.

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий осуществляются в соответствии с утвержденным Советом директором Положением «О вознаграждении за труд», Положением «О поощрении, выплатах стимулирующего характера и премировании работников», и учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками банка. Заработная плата начисляется ежемесячно 2 раза месяц наличными в рублях.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Вышеуказанные расходы относятся к расходам банка связанным с обеспечением деятельности и отражаются в составе «Операционные расходы» в отчете «О прибылях и убытках».

Среднесписочная численность персонала за 2013 год составила 47 человек. Численность управленческого персонала составила 13 человек.

Вознаграждения работникам Банка, а так же управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности не предусмотрены.

К долгосрочным выплатам Банк относит оплату за отпуск в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации. Других долгосрочных выплат в Банке не предусмотрено.

Компенсации управленческому персоналу, включая ответственного работника за принимаемые риски, не выплачивались.

Выплат вознаграждений членам совета директоров Системным Положением «О вознаграждении за труд», банком не предусмотрено и не производилось.

Выплаты выходных пособий в отчетном году не производились.

Расходы на содержание персонала, в том числе управленческому персоналу в 2013 году представлены в таблице ниже и относятся к краткосрочным вознаграждениям.

	в тысячах рублей	
	2013г.	доля %
Общая величина выплат всем работникам банка на оплату труда включая премии	11612	100
<i>в том числе:</i>		
Управленческому персоналу всего	3456	29,8
<i>из них:</i>		
Членам коллегиального исполнительного органа	1090	9,4
в том числе: единоличному исполнительному органу	367	3,2
заместителю единоличного исполнительного органа	363	3,1
главному бухгалтеру	360	3,1

1.4.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

В отчете «О прибылях и убытках» отражены текущие расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с применением установленных ставок. Изменений ставок налога на прибыль и другим налогам в отчетном периоде не было. Суммы налогов отраженных в отчете о прибылях и убытках представлены в таблице ниже:

	в тысячах рублей	
	2013г.	2012г.
Всего расходов по налогам	5337	3826
<i>В том числе:</i>		
текущий налог на прибыль	5299	3802
налог на имущество	6	11
транспортный налог	14	1
негативное воздействие на окружающую среду	10	9
госпошлина	8	3

Информация о затратах на исследования и разработки

В 2013 году Банк не производил затрат связанных с исследованиями и разработками относящихся к созданию новых направлений, а так же усовершенствований действующих направления своей деятельности.

1.4.3. Отчет об уровне достаточности капитала по форме 0409808 (публикуемая форма)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	213888	21222	235110
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	171021	0	171021
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	171021	0	171021
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10328	748	11076
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	32560	0	53013
1.5.1	прошлых лет	17563	14210	31773
1.5.2	отчетного года	14997	6243	21240
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	93,2	X	78,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	20912	-3743	17169
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20788	-3646	17142
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6	-1	5
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	118	-96	22
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тысяч рублей)

Всего 83459 в том числе вследствие:

- | | |
|---|--------|
| 1.1. выдачи ссуд | 70215; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 13244; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0; |
| 1.4. иных причин | 0; |

ООО КБ «УЗДАН» 2013
Пояснительная информация к годовому отчету

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде всего 87105 в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	45400;
2.3. изменения качества ссуд	41705;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5. иных причин	0.

Собственные средства Банка на конец дня 31 декабря 2013 года с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составили сумму **235110 тысяч рублей**. Данная величина собственных средств определена в соответствии с методикой установленной Указанием Банка России от 10 февраля 2003 года №215-П. и соответствует требованиям Банка России.

Сравнительные данные по источникам собственных средств на отчетную дату, рассчитанные по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» с учетом СПОД, представлены ниже.

	2013г. в тысячах рублей	2012г. в тысячах рублей
Собственные средства (капитал)	235110	213888
Основной капитал, который состоит из следующих источников: всего	213870	198912
- суммы уставного капитала	171021	71021
- суммы резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	11076	10328
- суммы нераспределенной прибыли предшествующих лет	31773	17563
Дополнительный капитал, который состоит из следующих источников:	21240	14997
- суммы нераспределенной прибыли текущего года	21240	14997
в том числе: балансовая прибыль	21148	14959
доходы будущих периодов	261	107
расходы будущих периодов	169	69
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	21
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	21

Дивиденды участникам Банка в течение отчетного периода не выплачивались. По итогам отчетного периода Банк не планирует выплату дивидендов.

В составе капитала сумма восстановления убытков по активам Банка составила 3743 тысячи рублей в том числе:
от восстановления резервов на возможные потери по ссудам 3646 т.р.,
от восстановления резервов по прочим потерям 1 т.р.,
от восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера (выданным гарантиям) 96 т.р.

Сведения об обязательных нормативах по форме 0409813 (публикуемая форма)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	78.6	93.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	90.7	145.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	169.1	150.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	5.4	11.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков	25	максимальное 24.5	максимальное 20.0

	заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		минимальное 0.2	минимальное 0.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	48.1	5.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.0	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0.0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0.0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0.0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0.0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0.0	0

Норматив достаточности капитала (Н1) рассчитанный по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на отчетную дату составил 78.58 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 93.19%.

В отчетном периоде Банк не допускал значения обязательных нормативов ниже контрольных, установленных Банком России в Инструкции от 3 декабря 2012 года №139-И.

1.4.4. Отчет о движении денежных средств по форме 0409814 (публикуемая форма)

Номер строки	Номер пояснения	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1		2	3	4
1		Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1		Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	18503	28184
1.1.1		Проценты полученные	30883	32019
1.1.2		Проценты уплаченные	-602	-520
1.1.3		Комиссии полученные	11335	15323
1.1.4		Комиссии уплаченные	-90	-64

1.1.5		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6		Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7		Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	1
1.1.8		Прочие операционные доходы	46	9
1.1.9		Операционные расходы	-18800	-15810
1.1.10		Расход (возмещение) по налогам	-4269	-2774
1.2		Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-144218	-79722
1.2.1	1.4.4.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	1118	-317
1.2.2		Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3		Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-81601	-10598
1.2.4		Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-187	238
1.2.5		Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6		Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7		Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-63328	-66814
1.2.8		Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9		Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10		Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-220	-2231
1.3		Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст. 1.2)	-125715	-51538
2		Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1		Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2		Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3		Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4		Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5		Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-146	-275
2.6		Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7		Дивиденды полученные	0	0
2.8		Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-146	-275
3		Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1		Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2		Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3		Продажа собственных акций (долей), выкупленных у	0	0

		акционеров (участников)		
3.4		Выплаченные дивиденды	0	0
3.5		Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4		Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	55	-41
5		Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-125806	-51854
5.1		Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	305350	357204
5.2	1.4.4.2.	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	179544	305350

1.4.4.1. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Центральный Банк Российской Федерации, в соответствии с законодательством в целях регулирования общей ликвидности банковской системы устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка. Депонирование обязательных резервов осуществляется на отдельных банковских счетах, **возможность Банка изъять такие средства, ограничена действующим законодательством. Эти денежные средства не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.**

Сумма на счетах резервов в Национальном Банке ЦБ РФ на конец дня 31 декабря 2013 года составила **2493** тысячи рублей (2012 год - **3611** тысяч рублей). Указанные денежные средства не подвержены риску.

1.4.4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец дня 31 декабря 2013 года составили 179544 тысячи рублей

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, на счетах в региональном банке Центрального Банка РФ и кредитных организациях. Остатки денежных средств, используемых в операционной деятельности, представлены в таблице ниже:

	2013г.	2012г.
Наличные денежные средства	10245	16372
Остатки по счетам в Банке России, (кроме обязательных резервов)	118250	283525
Корреспондентские счета в кредитных организациях в РФ	51054	5458
Резерв	-5	-5
Итого денежных средств и их эквивалентов	179544	305350

Банк не проводил инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

Свою деятельность Банк осуществляет в Республике Дагестан и по хозяйственным сегментам не распределяет.

1.5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка. Целями политики Банка управления рисками являются идентификация, анализ, оценка всех существенных рисков, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками. Помимо указанного, целью управления рисками является обеспечение устойчивости бизнеса Банка и защита прав акционеров, клиентов, контрагентов и иных заинтересованных сторон.

Политика Банка в области управления капиталом строится в целях недопущения ухудшения ликвидности

вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных как с внутренними факторами (уровень квалификации служащих, текучесть кадров и др.), так и внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка и т.д.).

Изменения произошедшие в требованиях к определению величины капитала (собственных средств) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора - Базель III, не коснулись размера базового капитала Банка в связи с отсутствием операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и др.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Прямое директивное управление рисками осуществляется Комитетом по управлению рисками, Кредитным Комитетом по следующим направлениям:

- принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
- принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;
- ограничение рисков за счёт выделения лимитов на отдельные группы операций и по сотрудникам, несущим ответственность за операции;
- проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности;
- финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период.

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Ответственность за повседневное отслеживание риска, оценка и определение уровня риска возлагаются на экономический отдел банка. Его основной задачей является внедрение принципов управления рисками, особенно кредитного и риска ликвидности, выработка методики оценки рисков, обеспечение такого положения дел, при котором все эти риски оставались бы в рамках утвержденных лимитов, отслеживались бы на постоянной основе и по ним представлялась отчетность руководству.

1.5.1 Основные риски, соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка

Основными рисками, соответствующими характеру и масштабам деятельности Банка являются:

кредитный риск, риски связанные с ликвидностью, а также правовой, операционный риск и риск потери деловой репутации, валютный риск.

Кредитный риск. Среди операций Банка одно из главных мест занимают кредитные операции. В Банке разработана система определения финансового положения предприятий и банков-партнеров. Анализ осуществляется на основе финансовой отчетности клиентов Банка (балансов, отчетов о прибылях и убытках, других финансовых отчетов), сообщений средств массовой информации.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями

Банка России;

неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком

России:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7),
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1),
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1),
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций)

других юридических лиц (Н12).

Реализация финансово-кредитной политики и минимизация кредитного риска возложена на Кредитный комитет Банка, являющийся коллегиальным органом Банка.

Операционный риск. Для оптимизации операционных рисков в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению

конфликта интересов. Постоянно совершенствуется технологии внутреннего документооборота, нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы.

Основные мероприятия, предпринимаемые Банком с целью снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и его рыночная мотивация;

создание адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм.

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации. Под риском потери деловой репутации понимается риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, участников, надзорных органов, что может негативно повлиять на поддержание существующих и налаживанию новых деловых отношений.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2013 году применялись следующие основные подходы:

постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов;

исполнение договорных обязательств, обеспечение своевременности распоряжений клиентов и контрагентов;

текущий мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а так же иной противоправной деятельности;

соблюдение принципов профессиональной этики и норм обслуживания клиентов;

обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов.

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

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Республике Дагестан Российской Федерации.

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

1.5.2. Информация по видам рисков присущих в деятельности Банка.

1.5.2.1. Информация по кредитному риску.

В отношении кредитного риска установлены нормативы:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7),
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1),
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1),

• норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

В течение отчетного периода, установленные Центральным Банком нормативные значения, Банком соблюдались.

Величина реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 года в активах Банка составила 7 460 тыс. руб. (созданный резерв - 4 056 тыс. руб.), что составляет 1,9%.

Реструктуризация ссудной задолженности производилась заемщикам юридическим лицам в связи с увеличением срока погашения ссуды.

Просроченная задолженность в активах Банка отсутствует.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов и размерах фактически созданного резерва приведена в **таблице** ниже:

в тысячах рублей						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	Сумма актива /сумма резерва	Категория качества				
		1-я	2-я	3-я	4-я	5-я
Всего из них:	209456	63046	107083	31862	7460	5
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	158402	11997	107083	31862	7460	
Резерв на возможные потери по ссудам	17147		2870	10216	4056	
Требования к кредитным организациям	51054	51049				5
Резерв на возможные потери	5					5
Из общей суммы ссудной задолженности:						
Требования к юридическим лицам	128910	450	104000	17000	7460	
Резерв на возможные потери	10466		2840	3570	4056	
Требования к физическим лицам (иные потребительские кредиты)	29492	11547	3083	14862		
Резерв на возможные потери	6676		30	6646		

Справка: фактически сформированный резерв соответствует размеру расчетного резерва.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудам приведена в **таблице** ниже:

в тысячах рублей

Фактически сформированные резервы на 01.01.2013г.	20788
Сформированные резервы в отчетном периоде	83459
Восстановленные резервы в отчетном периоде	87105
Остаток сформированных резервов на 01.01.2014г.	17142
Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	-3646

Характер и стоимость полученного обеспечения по видам заемщиков на конец дня 31 декабря 2013 года

Характер обеспечения	в тысячах рублей			
	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей	Потребительские кредиты	Всего
Недвижимость (Земельные участки, жилые помещения)		16553	45710	62263
Транспортные средства			10190	10190
Специальная техника	112954			112954
Незавершенное строительство	30655			30655
Всего	143609	16553	55900	216062

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года обеспечение, принятое в качестве залога I и II категории качества отсутствует в связи с тем, что предоставленное обеспечение не удовлетворяет требованиям главы 6 Положения Банка России №254-П.

Мониторинг залогового обеспечения является неотъемлемой частью мониторинга кредита. Мониторинг залогового обеспечения заключается в периодическом контроле сохранностью предмета залога и динамикой его рыночной стоимости. Специалисты банка осуществляют проверку залога в месте его нахождения.

Плановые проверки осуществляются с периодичностью - один раз в квартал. В случае информации об ухудшении текущего финансового положения Заемщика, нарушений платежной дисциплины, а также при снижении рыночной стоимости обеспечения, поступления информации о нарушении условий договора залога осуществляются внеплановые проверки залога.

Определение справедливой стоимости залога осуществляется специалистом кредитного отдела банка с привлечением, в случае необходимости, по распоряжению руководителя банка сотрудников других отделов или независимых оценщиков, как правило, при визуальном осмотре предмета залога, и посредством анализа:

документов, подтверждающих принадлежность залогодателю (накладные) предмета залога;

документов, отражающих стоимость приобретения данных товаров залогодателем с применением информации о ценах на аналогичные виды заложенного имущества, действующих в регионе, путем сравнения среднего уровня цен, сложившегося в регионе на аналогичные виды имущества, с оценкой стоимости заложенного имущества, отраженной банком в своем бухгалтерском учете.

Информация о ценах может быть получена из любых доступных источников, в том числе из местных средств массовой информации, путем сбора информации о действующих ценах на аналогичное имущество, в том числе методом опроса, информации, полученной через Интернет. Полученная методом сбора или опроса информация о ценах оформляется справкой.

В случае если в залог принято большое разнообразие товаров в обороте, при определении справедливой стоимости залога товаров в обороте применяется метод экстраполяции оценки справедливой стоимости залога по представительской выборке товаров из отдельных групп на общую сумму заложенных товаров по данной группе в целом.

В случае, отклонения результатов оценки справедливой стоимости залога от стоимости залога, отраженной по данным бухгалтерского учета в банке, по распоряжению специалиста кредитного отдела, производится регулирование стоимости залога в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Определение справедливой стоимости и ликвидности залога осуществляется с периодичностью:

- один раз в квартал - товаров в обороте, транспортных средств, оборудования и т.п.;
- один раз в полгода - объектов недвижимости.

1.5.2.2.Информация по рыночному риску.

В соответствии с характером и масштабом деятельности, отсутствие финансовых активов, предназначенных для торговли и других финансовых инструментов из всех видов рыночного риска Банку присущ **валютный риск**.

Валютный риск определяется как степень несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте. Для контроля валютного риска в Банке осуществлялся постоянный мониторинг за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиций по каждой валюте и оценки риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах. В связи с незначительными объемами валютных операций, проводимых в Банке, величина валютного риска имеет минимальное значение.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Указанные лимиты Банком за 2013 год не нарушались. На 01.01.2014г. открытые валютные позиции составили:

Доллары США: 23.5460 тыс.(0,3278%);
ЕВРО: 0.1320 тыс.(0,0025%).

1.5.2.3. Информация по операционному риску

При определении размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска среднее значение суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три предшествующих года умножается на коэффициент 0,15.

Чистые процентные доходы, отражаемые по строке "Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)" отчетности по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» и чистые непроцентные доходы, отражаемые по строкам: "Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистые доходы от операций с иностранной валютой", "Доходы от участия в капитале других юридических лиц", "Коммиссионные доходы", "Прочие операционные доходы" (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности), за вычетом суммы, отражаемой по строке "Коммиссионные расходы" формы 0409807 составили:

2010 год- 51513 тыс. рублей;

2011 год - 43453 тыс. рублей.;

2012 год - 46763 тыс. рублей.

Размер операционного риска равен 7086,45 тысяч рублей.

1. б. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В отчетном периоде операции (сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, вложения в ценные бумаги, выдача поручительств и гарантий, а также привлечения денежных средств не осуществлялись

Председатель Правления



Ш.И.Гуруев