

ООО КБ «УЗДАН» ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2014г.

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «УЗДАН» (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 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 для покрытия рисков, 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 10 марта 2015 года (протокол №113 от 10 марта 2015 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 2014 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.

На конец дня 31 декабря 2014 года у банка отсутствуют филиалы в связи с их закрытием 10 декабря 2014 года и передачей на баланс головного офиса активов и пассивов (приказ Председателя Правления от 28 ноября 2014 года №74-к).

Основанием закрытия филиалов явилось решение внеочередного общего собрания участников (Протокол от 26 ноября 2014 г. №110-б).

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 привлечению средств на рынках различных регионов России или других стран Банком не осуществлялись.

В 2014 году банк размещал денежные средства в виде межбанковских кредитов в следующих регионах России:

Ярославская область, Карачаево-Черкесская Республика и Республика Дагестан.

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка.

1.2.1. Основными направлениями деятельности Банка в 2014 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:

	2014г.	тыс. рублей 2013г.
Характер операций		
Процентные доходы всего:	21395	31016
в том числе		
размещение денежных средств в виде кредитов	21395	31016
Комиссионные доходы за вычетом расходов от расчетно-кассового обслуживания	3530	11245
Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности	14069	3646
Чистая прибыль (за вычетом налога на прибыль)	79414	21148

1.2.3. Решения о распределении чистой прибыли:

Прибыль отчетного года не использовалась и не распределялась.

В соответствии с протоколом Общего собрания участников №104 от 30 апреля 2014 года, из чистой прибыли, полученной Банком по результатам деятельности за 2013 год направлено:

- **1057** тысяч рублей на формирование резервного фонда;
- **20091** тысяч рублей оставшаяся часть прибыли не распределена.

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 01.11.2014 года на основании приказа по Банку от 28.10.2014 года №20 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 2014 года в кассе Банка проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей, о чем составлен акт.

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

по состоянию на конец дня 31 декабря 2014 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 01.01.2015г. по корреспондентским счетам, счетам обязательных резервов, депозитов и другим счетам, открытым на балансе Отделение – Национальный банк по Республике Дагестан и других банках корреспондентах.

Остатки по балансовым счетам №№ 30102, 30202, 30204 на балансе Банка соответствуют остаткам по балансовым счетам №№ 30101, 30201, 30203 на балансе Отделение – Национальный банк по Республике Дагестан.

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

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.

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 2014г.

Данные годового отчета за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка.

Годовой отчет представлен в Отделение – Национальный банк по Республике Дагестан после подтверждения его достоверности независимой, аудиторской организацией и утверждения на годовом общем собрании участников (протокол от 10 марта 2015 года № 113).

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 отдельно 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.

В период составления годового отчета за 2014 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 2015 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 2014 год для утверждения и распределения на годовом Общем собрании участниками составила **79413663 рублей 14 копеек**;

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 2015 год

Существенных изменений влияющих на сопоставимость данных, в том числе связанные с прекращением применения основополагающего принципа непрерывности деятельности, в учетную политику на 2015 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 01.01.2015г.,

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	3094	10245
2.	1.4.1.1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17828	120743
2.1.	1.4.1.1.	Обязательные резервы	442	2493
3.	1.4.1.1.	Средства в кредитных организациях	0	51049
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	300048	201260
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.	1.4.1.8.	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
9.	1.4.1.9.	Отложенный налоговый актив	0	0
10.	1.4.1.10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	417	553
11.	1.4.1.11.	Прочие активы	244	544
12.		Всего активов	321631	384394
II. ПАССИВЫ				
13.	1.4.1.20.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
42.	1.4.1.21.	Средства кредитных организаций	0	51
15.	1.4.1.22.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6463	147726
15.1.	1.4.1.22	Вклады физических лиц	1117	11914
16.	1.4.1.23.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.	1.4.1.24.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18.	1.4.1.25	Обязательство по текущему налогу на прибыль	723	0
19.	1.4.1.26	Отложенное налоговое обязательство		
20.	1.4.1.27.	Прочие обязательства	13	1577
21.	1.4.1.28.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	22
22.		Всего обязательств	7199	149376
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23.	1.4.1.29	Средства акционеров (участников)	171021	171021
24.		Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25.		Эмиссионный доход	0	0
26.		Резервный фонд	12133	11076

27.		Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
28.		Переоценка основных средств	0	0
29.		Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	51864	31773
30.		Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	79414	21148
31.		Всего источников собственных средств	314432	235018
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.		Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
33.		Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2247
34.		Условные обязательства некредитного характера	0	0

1.4.1.1 Денежные средства

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

	в тысячах рублей	
	2014г.	2013г.
<i>Наличные денежные средства в кассах банка</i>	3094	10245
Итого наличных денежных средств	3094	10245

Средства в Центральном банке Российской Федерации

Корреспондентский счет в Банке России	17386	118250
Обязательные резервы	442	2493

Итого средств в Банке России	17828	120743
-------------------------------------	--------------	---------------

Средства в кредитных организациях

Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	5	51054
Резерв	-5	-5

Итого денежных средств в кредитных организациях	0	51049
--	----------	--------------

1.4.1.2. 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: задолженность по предоставленным кредитам всего **303121** тысяч рублей, из них:

- 289000 тысяч рублей межбанковский кредит, в том числе по регионам России:

160000 тысяч рублей кредитной организации расположенной в Карачаево-Черкесской Республике;

129000 тысяч рублей кредитной организации расположенной в Ярославской области Российской Федерации.
- 14121 тысяч рублей - кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам находящимся в Республике Дагестан.

Резерв по указанным кредитам на 01.01.2015 года числится в сумме **3073** тысячи рублей.

Итого чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 года составляет **300048** тысяч рублей

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

в тысячах рублей		
Задолженность по кредитам	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Всего объем выданных кредитов	300048	158402
в том числе:		
1) межбанковский кредит	289000	
1) <i>юридическим лицам</i>	880	113910
из них:		
<i>на финансирование текущей деятельности</i>	880	113910
в том числе по видам экономической деятельности:		
а) обрабатывающие производства, прочих неметаллических минеральных продуктов;		
б) сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство;	400	450
в) строительство;	480	79460
г) оптовая и розничная торговля;		34000
д) прочие виды деятельности		
2) <i>индивидуальным предпринимателям</i>		15000
из них:		
<i>на финансирование текущей деятельности</i>		15000
3) <i>физическим лицам,</i>	10168	29492
Из них:		
<i>потребительские кредиты</i>	10168	29492

Далее в таблице ссудная задолженность на 01.01.2015 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	1767	294223	296245	299245	299861	300048

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 долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

1.4.1.6. Инвестиции в дочерние 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 долевыми ценные бумаги, классифицированные как удерживаемые до погашения.

1.4.1.8. Требования по текущему налогу на прибыль

Данных нет, у банка отсутствует переплата по налогу на прибыль.

1.4.1.9. Отложенный налоговый актив

Данных нет.

1.4.1.10. 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 с 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
<hr/>				
Первоначальная стоимость ОС за 31 декабря 2012 года	1	1356	1117	2474
Накопленная амортизация на конец дня 31 декабря 2012г		1028	862	1890
<hr/>				
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012г.	1	328	255	584
Поступления за 2013 год	772	142		914
Выбытия за год	767	82		849
Амортизация по выбывшим ОС		82		82
Амортизационные отчисления за год		118	60	178
<hr/>				
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2013г.	6	1416	1117	2539
Накопленная амортизация на конец дня 31 декабря 2013г		1064	922	1986
<hr/>				
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	6	352	195	553
Поступления за 2014 год	680	21		701
Выбытия за год	685	465		1151
Амортизация по выбывшим ОС		465		466
Амортизационные отчисления за год		97	55	152
<hr/>				
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2014г.	1	972	1117	2090
Накопленная амортизация на конец дня 31 декабря 2014г		696	977	1673
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	1	276	140	417

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

1.4.1.11. 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)	
	2014г.	2013г.
Требования по получению процентов	0	133
Расходы будущих периодов по прочим операциям	41	169
Выплаты по социальному страхованию	195	223
Авансы за услуги связи	4	19
Требования по прочим операциям		
Прочие	4	
Итого прочих активов	244	544

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:

	2014г.	2013г.

	в тысячах рублей	
Корреспондентские счета банков респондентов	0	51
Итого средств кредитных организаций	0	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 2014 года в сумме **6463** тысяч рублей. Информация об их составе представлена в таблице ниже:

	2014г.	2013г.

	в тысячах рублей	
Расчетные счета всего:	6293	135804
Государственные коммерческие организации (кроме организаций, находящихся в федеральной собственности)		
расчетные счета	2	740
Негосударственные коммерческие организации		
расчетные счета	5328	133047
Предприниматели без образования юридического лица		
расчетные	963	2017
Физические лица всего:	154	11914
текущие счета	154	3416
счета вкладов в том числе:		
до востребования	0	1045
от 1 до 90 дней	0	1420
от 91 до 180 дней	0	3793
от 181 до 1 года	0	2240
Прочие счета	16	8
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6463	147726

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

Далее средства клиентов имеющих расчетные счета распределены по отраслям экономики:

	2014г.		2013г.	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Строительство	3837	59,4	105817	71,6
Оптовая торговля	713	11,0	5145	3,5
Розничная торговля	420	6,6	1163	0,8
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	493	7,5	861	0,6
Транспорт	5	0,1	2366	1,6
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	9	0,1		
Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта	44	0,7		
Связь			708	0,5
Текстильное производство			730	0,5
Сдача внаем собственного недвижимого имущества	539	8,3		
Предоставление прочих видов услуг	5	0,1	1483	4,6
Образование			96	0,1
Производство пищевых продуктов, включая напитки			15695	10,6
Сельское хозяйство	42	0,6	284	0,2
Сбор, очистка, распределение воды			370	0,2
Деятельность профсоюзов и общественных объединений	108	1,7	496	0,3
Физические лица	154	2,4	11914	8,0
Прочие виды экономической деятельности	94	1,5	598	0,5
Итого средства клиентов	6463	100	147726	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. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По статье 18 бухгалтерского баланса отражена сумма начисленного налога на прибыль за декабрь 2014 года в сумме 723 тысячи рублей, из них:

- 651 тысяч рублей в бюджет Республики Дагестан;
- 72 тысячи рублей в бюджет Российской Федерации.

1.4.1.26. Отложенное налоговое обязательство

Данных нет.

1.4.1.27. Прочие обязательства

Прочие обязательства банка на конец дня 31 декабря отчетного года составили 13 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:	3	
Налог на имущество	1	До 31 марта 2015г.
Платежи в экологические фонды	2	До 20 января 2015г.
Поставщики	1	12 января 2015г.
Сумма до выяснения	9	12 января 2015г.
Итого прочих нефинансовых обязательств	13	

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

К сумме «до выяснения» отнесена сумма 9465 рублей, поступившая на корреспондентский счет, открытый на балансе Отделение – Национальный банк по республике Дагестан 31 декабря 2014 г. по закрытому расчетному счету юридического лица.

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

1.4.1.29. Средства акционеров (участников)

Уставный капитал банка составляет 171021065 рублей. Уставный капитал банка на конец дня 31 декабря 2014 года состоит из номинальных долей 10 участников и полностью оплачен ими денежными средствами. В отчетном году изменился состав участников, и их количество на основании договора купли-продажи долей от 30 октября 2014г.

Информация об изменении сведений, связанных с изменением состава участников банка внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 ноября 2014 года за государственным регистрационным номером 2140500021374 (письмо Отделения – Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации от 27.11.2014г. №5-1-23/12186).

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)

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:	21395	31016
1.1		От размещения средств в кредитных организациях	1823	590
1.2		От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19572	30426
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:	453	605
2.1		По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2		По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	453	605
2.3		По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3		Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20942	30411
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:	14091	3646
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	35033	34057
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	0	0

		в наличии для продажи		
8		Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9		Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	1.4.2.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	570	55
11		Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12		Комиссионные доходы	3607	11335
13		Комиссионные расходы	78	90
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	0	97
17		Прочие операционные доходы	70000	8
18		Чистые доходы (расходы)	109132	45462
19	1.4.2.3.	Операционные расходы	27225	18977
20		Прибыль (убыток) до налогообложения	81907	26485
21	1.4.2..4	Начисленные (уплаченные) налоги	2493	5337
22		Прибыль (убыток) после налогообложения	79414	21148
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	79414	21148

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

	в тысячах рублей	
	2014 г.	2013г.
Сумма расхода на отчисления в резервы на возможные потери всего	40644	88935
в том числе:		
по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности из них:	40644	83459
по процентам по ссудам	77	
по условным обязательствам кредитного характера (выданные банковские гарантии)	0	5476
Сумма дохода от восстановления сумм резервов на возможные потери всего	54735	92678
в том числе:		
-по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности из них:	54735	87105
по процентам по ссудам	77	
по условным обязательствам кредитного характера (выданные банковские гарантии)	22	5572
-по прочим потерям		1

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 **570** тысяч рублей.

В отчете «О прибылях и убытках за 2014 года доходы от переоценки средств в иностранной валюте составили 1576 тысяч рублей, расходы -1006 тысяч рублей.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 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 в 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 финансовых результатах».

Среднесписочная численность персонала за 2014 год составила **49** 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.

В 2014 году осуществлялись выплаты вознаграждений членам совета директоров и составили сумму 127 тысяч рублей.

Выплат выходных пособий в отчетном году не производилось.

Расходы на содержание персонала, в том числе управленческому персоналу в 2014 году представлены в таблице ниже и относятся к краткосрочным вознаграждениям.

	в тысячах рублей	
	2014г.	доля %
Общая величина выплат всем работникам банка на оплату труда, включая премии	9989	100
<i>в том числе:</i>		
Управленческому персоналу всего	4050	40,5
<i>из них:</i>		
Членам коллегиального исполнительного органа	1192	11,9
в том числе: единоличному исполнительному органу	356	3,6
заместителям единоличного исполнительного органа	836	8,4

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 2014г.
Всего расходов по налогам	2493
В том числе:	
текущий налог на прибыль	2439
налог на имущество	5
транспортный налог	1
негативное воздействие на окружающую среду	6
госпошлина	42

Информация о затратах на исследования и разработки

В 2014 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		235110	79821	314931
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		171021		171021
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		11076	1057	12133
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет		31773	20091	51864
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				

1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	213870	21148	235018	
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал				
1.8	Источники дополнительного капитала:				

1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года			79373	79373
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал			79373	79373
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				162360
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				162360
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			X	91,4
3.2	Достаточность основного капитала			X	91,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		78,6	X	122,3

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		20922		20922			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы,		20922		20922			

	депонированные в Банке России						
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	289000		31790			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями						

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	625		625			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	14121		12153			

2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		6597	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6597	
6.1.1	чистые процентные доходы		95806	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		36129	

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
-----	--	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17169	-14091	3078
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		17142	-14069	3073
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5		5
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		22	-22	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 40644, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 28674;

1.2. изменения качества ссуд 11885;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 85.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.)
всего 54735, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 41908;
2.3. изменения качества ссуд 12720;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 107.

Собственные средства Банка на конец дня 31 декабря 2014 года с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составили сумму **314931 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.

	2014г.	2013г.
	в тысячах рублей	
Собственные средства (капитал)	314391	235110
Основной капитал, который состоит из следующих источников: всего	235018	213870
- суммы уставного капитала	171021	71021
- суммы резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	12133	11076
- суммы нераспределенной прибыли предшествующих лет	51864	31773
Дополнительный капитал, который состоит из следующих источников:	79373	21240
- суммы нераспределенной прибыли текущего года	79373	21240
в том числе: балансовая прибыль	79414	21148
доходы будущих периодов	0	261
расходы будущих периодов	41	169
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	0
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0

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 **14091** тысячи рублей в том числе:
от восстановления резервов на возможные потери по ссудам 14069 т.р.,
от восстановления резервов по условным обязательствам кредитного характера (выданным гарантиям) 22 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 базового капитала (Н1.1)	5	91.4	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	91.4	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10	122.3	78.6
4	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 (Н1.3)			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	285.0	90.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	306.9	169.1

7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	0.1		5.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	23.6	максимальное	24.5
			минимальное	0.0	минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	51.5		48.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.0		0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0.0		0	
14	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	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0.0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0.0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0.0		0	

Расчет нормативов достаточности капитала банка: норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (Н1.0) осуществлен в порядке, установленном Банком России в Инструкции от 3 декабря 2012 года №139-И. В отчетном периоде Банк не допускал значения обязательных нормативов ниже контрольных.

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:	65198	18503
1.1.1		Проценты полученные	21528	30883
1.1.2		Проценты уплаченные	-666	-602
1.1.3		Комиссии полученные	3607	11335
1.1.4		Комиссии уплаченные	-78	-90

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	0
1.1.8		Прочие операционные доходы	70000	46
1.1.9		Операционные расходы	-27073	-18800
1.1.10		Расход (возмещение) по налогам	-2120	-4269
1.2		Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-224816	-144218
1.2.1	1.4.4.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	2051	1118
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	-84719	-81601
1.2.4		Чистый прирост (снижение) по прочим активам	167	-187
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	-51	0
1.2.7		Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-141263	-63328
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	-1001	-220
1.3		Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-159618	-125715
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	-16	-146
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)	-16	-146
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	570	55
5		Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-159064	-125806
5.1		Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	179544	305350
5.2	1.4.4.2.	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20480	179544

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 2014 года составила **442** тысячи рублей (2013 год - **2493** 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:

	2014г.	2013г.
Наличные денежные средства	3094	10245
Остатки по счетам в Банке России, (кроме обязательных резервов)	17386	118250
Корреспондентские счета в кредитных организациях в РФ	5	51054
Резерв	-5	-5
Итого денежных средств и их эквивалентов	20480	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 налаживание 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 01.01.2015 года в активах Банка составила 5920 тыс. руб. (созданный резерв – 2408 тыс. руб.), что составляет 1,95%.

Реструктуризация ссудной задолженности производилась заемщикам юридическим и физическим 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:	303126	293047	2055	8019		5
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	303121	293047	2055	8019		
Резерв на возможные потери по ссудам	3073		36	3037		
Требования к кредитным организациям	289005	289000				5
Резерв на возможные потери	5					5
Из общей суммы ссудной задолженности:						
Требования к юридическим лицам	900	400	500			
Резерв на возможные потери	20		20			
Требования к физическим лицам (иные потребительские кредиты)	13221	3647	1555	8019		
Резерв на возможные потери	3053		16	3037		

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 01.01.2014г.	17164
Формирование резервов в отчетном периоде	40644
Восстановление резервов в отчетном периоде	54735
Остаток сформированных резервов на 01.01.2014г.	3073
Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	-14091

Характер и стоимость полученного обеспечения по видам заемщиков на конец дня 31 декабря 2014 года

в тысячах рублей

Характер обеспечения	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей	Потребительские кредиты	Всего
Недвижимость (Земельные участки, жилые помещения)			5000	5000
Транспортные средства			6500	6500
Специальная техника	5500			5500
Прочее	600		8904	9504
Всего	6100		20404	26504

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 2014 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 осуществляются 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 2014 год не нарушались. На 01.01.2015г. открытые валютные позиции составили:

Доллары США: 23.9860 тыс.(0,4292%);
ЕВРО: 0.1320 тыс.(0,0072%).

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», «Комиссионные 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 невостреченной кредиторской задолженности), за вычетом суммы, отражаемой по строке «Комиссионные расходы» формы 0409807 составили:

2011 год - 43453 тыс. рублей;

2012 год - 46763 тыс. рублей;

2013 год – 41719 тыс. рублей.

Размер операционного риска равен 6597 тысяч рублей.

1.6. 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

2 марта 2015 г.



Ш.И.Гуруев

42