

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к отчету за 2012 год ООО КБ «Избербаш»**

## **1.Общая часть.**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», с учетом внесенных изменений Указанием ЦБР от 13.11.2010 г. №2519-У.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013 года.

## **2. Существенная информация по ООО КБ «Избербаш».**

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2407, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 июля 1993 года, и действующего законодательства.

Согласно выданной лицензии Банк оказывает на территории Российской Федерации, как в иностранной, так и в национальной валюте следующие виды операций:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк входит в систему страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 617 от 10.02.2005 г.).

Зарегистрирован банк по следующему юридическому адресу: 368502 Республика Дагестан, гор. Избербаш, ул. Маяковского 139 «б».

Банк имеет 1 филиал «Столица» в гор. Махачкале по адресу гор. Махачкала ул. Батырмурзаева, дом. 64, кв. 42.

Среднесписочная численность персонала за 2012 год составила 41 человек (2011 год – 34 человек).

### **3. Основные операции Банка.**

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

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание населения, в том числе без открытия банковского счета;
- прием вкладов населения;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий.

### **4. Информация о предлагаемых банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам.**

В 2013 году банк продолжит оказывать следующие виды услуг юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с заключенными договорами;
- предложит юридическим лицам установку программы «Банк-Клиент», ускоряющий процесс документооборота;
- кредитование в соответствии с Кредитной политикой Банка и Положением о кредитовании;

Кредитная стратегия банка направлена на достижение следующих задач:

- формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов – заемщиков, активно использующих весь сектор предоставляемых услуг;
- наращивание сбалансированного по рискам кредитного портфеля, обеспечивающего максимальную доходность активов банка;
- важнейший принцип кредитной работы – индивидуальный подход к построению каждого кредитного проекта для нахождения экономически обоснованной и выгодной схемы кредитования;
- при выборе заемщика соображение возвратности преобладает над соображениями доходности.

Кредитование банк будет осуществлять в следующих формах:

- разовое предоставление кредита;
- открытие кредитной линии;
- овердрафт – кредитование счета клиента при недостаточности средств, для оплаты расчетных документов.

Приоритетом кредитной политики банка на этом сегменте рынка будет развитие взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями и индивидуальными предприятиями.

Кредитование клиентов будет осуществляться по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное коммерческое

кредитование, на производственные и временные нужды, дальнейшее развитие получит овердрафтное кредитование, открытие кредитной линии.

Для снижения процентного и кредитного рисков банк будет наращивать долю краткосрочного кредитования в кредитном портфеле заемщиков.

Объемы предоставляемых кредитов будут определяться платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса. Учитывая повышения деловой активности населения в сфере малого бизнеса, особое внимание будет уделено операциям кредитования частных предпринимателей. Снижение кредитных рисков будет достигаться за счет диверсификации кредитного портфеля, расширения кредитования эффективно работающих средних и малых предприятий, улучшения качества обеспечения;

- выдача банковских гарантий и поручительств;
- межбанковское кредитование;

При выдаче межбанковских кредитов банк анализирует финансовое положение банка-заемщика, его деловую репутацию, оценивает все возможные риски.

- размещение временно-свободных средств, в депозиты Центрального банка Российской Федерации. Данные операции для банка являются безрисковыми.

По физическим лицам продолжит:

- привлечение вкладов и депозитов физических лиц, как дополнительного источника кредитования на следующих условиях:

в национальной валюте:

- а) до востребования - 2% годовых;
- б) до 90 дней - 5% годовых;
- в) до 180 дней - 8% годовых;
- г) до 1 года - 10% годовых;

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых;
- б) до 90 дней - 3% годовых;
- в) до 180 дней - 4% годовых;
- г) до 1 года - 4,5% годовых;

По стратегии банка разработанной до 2016 года на 01.01.2016 года вклады населения должны составить 130000 тыс. рублей, на 01.01.13года размер вкладов и депозитов населения составил 182038 тыс. рублей.

- расчетно-кассовое обслуживание населения, в том числе и без открытия счета;
- осуществление переводов населения по системе «Мигом» и «Контакт», «Золотая корона»;
- валютно-обменные операции в следующих иностранных валютах – долларах и евро;
- кредитование физических лиц
- предоставление в аренду банковских ячеек.

По мере стабилизации экономической ситуации и роста платежеспособности населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Кредитование физических лиц банком будет осуществляться на потребительские цели, ипотечное кредитование, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство.

Уровень ставок по кредитам будет соответствовать общим тенденциям рынка, обусловленным изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровнем инфляции.

Основная масса кредитов и в дальнейшем будет выдаваться на достаточно короткие сроки. При длительном сроке кредитования есть риск не возврата кредита.

## **5. Информация о перспективах развития кредитной организации**

Основными направлениями деятельности банка являются обеспечение притока в банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в процессе обслуживания клиентов на основе действующих в банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в банке, и направления полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы банка.

Основными ориентациями для дальнейшего развития банка являются:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса банка как социально значимого;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках;
- наращивание капитальной базы;
- обеспечение инвестиционной привлекательности банка, повышение уровня прибыли;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, развитие практики управления рисками;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, развитие инструментов управления ликвидностью;
- расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; расширение присутствия банка в регионе; открытие новых дополнительных офисов; реализация программы комплексного обслуживания населения;
- формирование в банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления:
  - проведение гибкой процентной и тарифной политики;
  - регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;
  - использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности;
  - оптимизация издержек внутрибанковской деятельности;
  - минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;

- внедрение функционально-стоимостного анализа оценки новых банковских продуктов и услуг;
  - формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала и создание корпоративной культуры; соблюдение кодекса банковской этики;
  - повышение качества управления банка, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями банка;
  - повышения качества корпоративного управления банка. Достижение должностного уровня прозрачности системы корпоративного управления, которая должна обеспечивать всем категориям заинтересованных пользователей, включая участников, своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности банка, включая данные о ее финансовом положении, структуры собственности и управления;
  - развитие и повышение роли системы внутреннего контроля;
  - контроль за деятельностью банка;
  - внутренний аудит;
  - развитие материально-технической базы.

## 6. Операции, проводимые Банком в различных географических регионах.

Основную часть операций Банк осуществляет в г.Избербаш.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядят следующим образом:

	<i>Дагестан</i>	<i>г. Москва</i>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	4392		4392
Средства в ЦБ РФ	168252		168252
в т.ч. обязательные резервы	2960		2960
Средства в кредитных организациях	638	3877	4515
Чистая ссудная задолженность	276942	100	277042
Чистые вложения в ценные бумаги	82		82
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	31862		31862
Прочие активы	2141		2141
<b>Всего активов</b>	<b>484409</b>	<b>3977</b>	<b>488286</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства кредитных организаций	0		0
Средства клиентов	274644		274644
в т.ч. вклады физических лиц	182038		182038
Прочие обязательства	3308	35	3343
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	3681		3681

кредитного характера			
Всего обязательств	281633	35	281668
Источник собственных средств, средства акционеров	118000		118000
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет	42455		42455
Переоценка основных средств	28703		28703
Неиспользованная прибыль за отчетный период	17460		17460
Всего источников собственных средств	206618		206618
<b>Всего пассивов</b>	<b>488251</b>	<b>35</b>	<b>488286</b>

Отсюда видно, что банк обслуживает юридических и физических лиц в основном на территории Республики Дагестан - нашего города и гор. Махачкалы.

Наиболее существенное влияние на изменение финансового результата банка оказывают следующие операции проводимые в различных географических регионах.

Показатели	Дагестан		г. Москва	Всего
	г. Избербаш	г. Махачкала		
1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам	28341	6280		34621
- юридическим лицам	15558	269	4	15831
- физическим лицам	12779	6011		18790
2. Расчетно-кассовое обслуживание	8001	6569		14570
3. Комиссия по переводам без открытия счета по системе «Мигом» и «Контакт»			94	94
4. Вознаграждения за ведение банковских счетов	247			247
5. Вознаграждения по переводам без открытия счета	1439			1439
6. Доходы от выдачи банковских гарантий	679			679
7. За открытие счетов	284			284
<b>Итого</b>	<b>38991</b>	<b>12849</b>	<b>98</b>	<b>51938</b>

Из них доходы полученные в Дагестане – 51840 тыс. рублей (38991+12849) занимают наибольший удельный вес в доходах оказывающих влияние на финансовый результат.

На 01.01.2013 г. Банк имеет корреспондентские счета «Ностро» в:

- АКБ «Русславбанк» (ЗАО) – рублевый, валютные в евро и долларах.
- Филиале» ОАО «Аделантбанк» в г. Махачкала – валютный в долларах.

Удельный вес средств банка на корреспондентских счетах в других кредитных организациях на 01.01.2013 года составил 0,92% в общей сумме активов.

В Банке открыты счета «Лоро»:

- ОАО КБ «Эльбин»
- ООО КБ «Эсидбанк»
- ООО КБ «Кредитинвест»

- Кизилюртовскому филиалу ООО КБ «Кредо Финанс»
- ООО КБ «Каспий»

## 7. Результаты деятельности Банка за 2012 год.

В 2012 году существенных изменений в деятельности Банка не произошло.

Валюта баланса на 01.01.2013 года составила с учетом операций СПОД 577894 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года она увеличилась на 42,80% (на 01.01.2012 г. – 404667 тыс. руб.).

Балансовая прибыль за год составила 22797 тыс. рублей, в том числе:

	2012 год	2011 год	отклонение	
			тыс. руб.	%
Прибыль всего	22797	14783	+8014	+54,21
Использование прибыли	5337	3109	+2228	+71,66
Чистая прибыль	17460	11674	+5786	+49,56

Прибыль Банка по сравнению с соответствующим периодом прошлого года возросла на 54,21% или 8014 тыс. рублей.

Чистая прибыль увеличилась на 5786 тыс. рублей по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2013 года составили 206214 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом они возросли на 9,46% (на 01.01.2012 года – 188397 тыс. рублей).

Доходы Банка на конец 2012 года составили с учетом СПОДа 113933 тыс. рублей, расходы - 91136 тыс. рублей.

	2012 год	2011 год	отклонение	
			тыс.руб.	%
ДОХОДЫ				
1.Проценты, полученные по предоставленным кредитам	33254	25182	+8072	+32,15
2. Депозиты, размещенные в Банке России	1312	186	+1126	+605,4
3.Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	740	230	+510	+221,7
4.Отчисление в резервы	61127	40152	+20975	+55,2
5.Комиссия, полученная по кассовым операциям	13774	12536	+1238	+9,87
6.Комиссия, полученная по расчетным операциям	2328	2785	-457	-16,41
7.Комиссия по выданным гарантиям	679	1151	-472	-41,01
8. Вознаграждение за открытие ведение банковских счетов	531	315	+216	68,57
9.Другие доходы	188	208	-20	-9,62
Всего доходов	113933	82745	+31188	+37,69
РАСХОДЫ				
1.Проценты, уплаченные	7611	3346	+4265	+127,47

физическим лицам				
2.Расходы по операциям с иностранной валютой	712	210	+502	+239,05
3.Расходы на содержание аппарата из них начисленная заработная плата	14098	8959	+5139	+57,36
	10933	6603	+4330	+65,58
4.Отчисления в резервы	59676	47118	+12558	+26,65
5.Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	504	211	+293	+138,86
6.Комиссия по расчетным операциям	353	292	+61	+20,9
7.Расходы на бумагу и упаковочные материалы, матер. Запасов	931	1611	-680	-42,20
8.Почтовые, телеграфные, телефонные расходы по аренде линий связи	525	624	-99	-15,86
9.Амортизационные отчисления	1039	938	+101	+10,77
10.Выбытие имущества	0	0	0	0
11. Расходы по страхованию вкладов	458	228	+230	+50,22
12. Командировочные расходы	34	50	-16	-32,0
13.Расходы по охране	1126	1060	+66	+6,23
14.Расходы на содержание основных средств и другого имущества	573	700	-127	-18,14
15.Расходы на ремонт	629	872	-243	-27,87
16.Представительные расходы	246	231	+15	+6,49
17.Налоги, относимые на расходы в установленных законодательством РФ	955	837	+118	+14,10
18.Расходы по аудиторским проверкам и публикацию отчетности	430	230	+200	+86,96
19.Арендная плата	918	387	+531	+127,21
20.Другие расходы	918	58	+860	+158,27
<b>Всего расходов</b>	<b>91136</b>	<b>67962</b>	<b>+23174</b>	<b>+34,10</b>

Доходы Банка, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, возросли на 31188 тыс. рублей, за счет роста доходов по процентам, полученным



по предоставленным кредитам - 8072 тыс. рублей, процентам полученным по депозитам размещенным – 1126 тыс. рублей, комиссии полученной за кассовое обслуживание - 1238 тыс. рублей. Против прошлого года возросли доходы за счет резервов на 20975 тыс. рублей. Все это способствовало общему росту объема доходов и соответственно прибыли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Рост доходов вызван тем, что в 2012 году филиал «Столица» функционировал полностью целый год. Доходы по филиалу за год составили:

- по процентам, полученным по предоставленным кредитам -6281 тыс. рублей;

- по комиссии полученной за кассовое обслуживание – 6368 тыс. рублей,

- по комиссии полученной за расчетные услуги – 201 тыс. рублей;

- за счет восстановления резерва на возможные потери по ссудам – 2849 тыс. рублей.

Расходы банка по сравнению с соответствующим периодом прошлого года возросли на 23174 тыс. рублей, что способствовало снижению прибыли.

В 2012 году возросли против 2011 года следующие расходы:

- процентам, уплаченным физическим лицам на 4265 тыс. рублей;

- расходам на содержание аппарата управления на 5139 тыс. рублей, за счет повышения заработной платы в октябре 2012 года, за счет открытия филиала «Столица» ООО КБ «Избербаш» в гор. Махачкале;

- отчислением в резервы на 12258 тыс. рублей, в том числе за счет филиала - 3125 тыс. рублей;

- комиссия по расчетным услугам – 61 тыс. рублей;

- расходы по страхованию вкладов - 230 тыс. рублей;

- командировочные расходы – 18 тыс. рублей;

- представительские расходы – 16 тыс. рублей;

- расходы на аудит – 200 тыс. рублей;

- арендная плата, по филиалу – 531 тыс. рублей, за счет филиала.

Резервы на возможные потери по ссудам, по начисленным процентам, по прочим активам банком созданы в полном объеме.

Рост резерва РВПС связан с объемом выдач кредитов. Так остаток задолженности по выданным кредитам, исходя из категорий качества и размера созданного резерва по банку составляет:

	на 01.01.2013		на 01.01.2012		отклонение сумм	
	сумма кредита	Сумма сформиров. резерва	сумма кредита	Сумма сформиров. резерва	кредита	Созданного резерва
<b>1-я категория</b>	91515	0	62661	0	+28854	–
<b>2-я категория</b>	52014	1672	35151	2489	+16863	–817
<b>3-я категория</b>	47758	3198	29063	3275	+18695	–77
<b>4-я категория</b>	1397	773	88	0	+1309	+773
<b>5-я категория</b>	5855	5855	10932	10932	–5077	–5077
<b>Всего задолженность по кредитам</b>	198539	11498	137895	16696	+60644	–5198

Кредитный портфель банка увеличился с 137895 тыс. рублей на 01.01.2012 г. до 198539 тыс. рублей на 01.01.2013 г., резерв на возможные потери по ссудам снизился на 5198 тыс. рублей.

Чистая прибыль предшествующих лет частично направлена банком на формирования резервного фонда в сумме 3480 тыс. рублей. Остаток неиспользованной прибыли предшествующих лет составил 24755 тыс. рублей.

За 2012 год полученная прибыль направлена на оплату налога, на прибыль – 5337 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2013 года в Банке числится 290 счетов клиентов (с учетом филиала) – юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, общий объем средств на счетах 90507 тыс. рублей. На 01.01.2012 года количество открытых счетов данной категории клиентов составляло – 274 счета, объем средств на счетах – 48552 тыс. рублей. То есть по сравнению с прошлым годом количество счетов увеличилось на 5,84%, а объем средств на счетах увеличился на 86,41%.

Количество счетов, открытых физическим лицам, на 01.01.2013 года составило: счетов по договору банковского вклада - 3369, из них валютных - 10, по договору банковского счета – 2784, общее количество счетов – 6153, в том числе валютных 10.

Объем средств на счетах физических лиц на 01.01.2013 года составил 182038 тыс. рублей, в т.ч. по счетам:

- 40817 – 9153 тыс. рублей.
- 42301 – 29295 тыс. рублей.
- 42303 - 21080 тыс. рублей.
- 42304 – 47928 тыс. рублей.
- 42305 – 38439 тыс. рублей.
- 42306 – 24236 тыс. рублей.
- 42307 – 9045 тыс. рублей.
- 42309 – 2862 тыс. рублей.

На 01.01.2012 года количество счетов открытых физическим лицам составляло – 4309, в том числе по договору банковского счета 1148, а объем средств на счетах физических лиц – 59773 тыс. рублей. Против соответствующего периода прошлого года рост количества счетов составил 42,79%, а объем средств на счетах физических лиц увеличился в 3 раза.

## **8. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками.**

Для управления и оценки уровня принимаемых рисков в Банке разработаны и утверждены внутренние положения:

1.Положение по управлению банковскими рисками по ООО КБ «Избербаш» (утверждено Советом директоров банка 15.03.2012 года протокол № 9).

2.Положение по осуществлению эффективного управления и контроля, за ликвидностью в ООО КБ «Избербаш» (утверждено Советом директоров банка 15.03.2012 года протокол № 9).

3.Положение по организации управления операционным риском в ООО КБ «Избербаш» (утверждено Советом директоров банка 15.03.2012 года протокол № 9).

4.Положение по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации по ООО КБ «Избербаш» (утверждено Советом директоров банка 15.03.2012 года протокол № 9).

5.Кредитная, депозитная и процентная политика ООО КБ «Избербаш» (утверждена Советом директоров банка 02.12.2011 года протокол № 18).

6.Положение ООО КБ «Избербаш» «О порядке формирования резервов на возможные потери» (утверждено Советом директоров банка 15.03.2012 года протокол № 9).

7.Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по ООО КБ «Избербаш» (утверждено Советом директоров банка, протокол № 18 от 02.12.2011 г.).

8.Критерии оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга при формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «Избербаш» (утверждено Советом директоров банка протокол №1 от 10.01.2012 г)

9.Система оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по ООО КБ «Избербаш» (утверждено Советом директоров банка протокол №1 от 10.01.2012 г.).

10. Положение «Об обеспечении непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Избербаш» на случай непредвиденных обстоятельств» (утверждено Советом директоров банка, протокол № 9а от 22.04.2009 г.)

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение риска и его причин возникновения, а также рисков сфер;
- оценка величин риска;
- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществления постоянного контроля, за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк в своей деятельности сталкивается со следующими рисками: кредитным, процентным, валютным, риском потери ликвидности, операционным и правовым.

#### *Кредитный риск.*

Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения банка России от 26.03.2004 года. № 254-П, стараясь довести до минимума выдачи ссуд относящихся к 4 и 5 категориям качества. По состоянию на 01.01.2013 г. просроченная задолженность составила 6113 тыс. рублей, что составляет 3,08 % от общего размера ссуд. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года она снизилась на 2499 тыс. рублей. В настоящее время на сумму 2000 тыс. рублей по просроченной задолженности материалы переданы в суд.

При выдаче кредита для снижения кредитного риска банком осуществляется оценка финансового состояния заемщика, изучается его кредитная история. Анализ кредитного риска банк проводит на основании следующих факторов:

- характеристика заемщика, возможностей заемщика погасить долг;
- капитал заемщика;
- обеспечение кредита.

По состоянию на 01.01.2013 года банк квалифицировал задолженность, по ссудам клиентов исходя из вышеперечисленных факторов по следующим категориям:

	<i>Сумма задолженности</i>	<i>Удельный вес</i>
1 категория	91515	46,09
2 категория	52014	26,20
3 категория	47758	24,06

4 категория	1397	0,70
5 категория	5855	2,95
<b>Всего</b>	<b>198539</b>	<b>100</b>

В составе задолженности имеются реструктурированные кредиты, на 01.01.2013 года они составляют 61219 тыс. рублей, в том числе 1 категории качества – 49370 тыс. рублей, 2 категории – 8624 тыс. рублей, 3 категории – 2225 тыс. рублей и 4 категории – 1000 тыс. рублей.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты выдачи кредитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется банком на ежедневной основе.

По состоянию на 01.01.2013 года максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил – 17,0 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 56,7%, 0%, 0%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 50%, 3%.

Далее работа Банка по выданным кредитам идет в направлении текущего наблюдения:

- выполнения заемщиком сроков выплат;
- соответствия кредита стандартам качества;
- сохранности залога.

В случае возникновения риска работа Банка направлена на уменьшение величины риска за счет:

- создания специальных резервов на случай не возврата кредита;
- перекладывание риска на имущество заемщика и третьих лиц.

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

- организация и проведение претензионной работы в отношении недобросовестных заемщиков;
- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
- разработка политики и условий списания непогашенных кредитов.

#### *Процентный риск.*

Он может возникнуть по причине предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. По банку процентный риск минимален. В настоящее время банк привлекает денежные средства на срок до 90 дней – 5% годовых, до 180 дней под 8% годовых, на год – 10% а размещает в среднем под 20% годовых. По истечении срока привлечения вклада, если клиент согласен пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок и на условиях действующих, на момент переоформления. На 01.01.2013 г. процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита. И поэтому в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам банк не понесет убытка.

За 2012 год сумма полученных процентов по предоставленным кредитам и размещенным депозитам составила 34621 тыс. рублей, уплаченных физическим лицам 7624 тыс. рублей. Чистый процентный доход составил 26997 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2013 года, исходя из оставшихся сроков до погашения кредитов и депозитов, сложилась, следующая картина:

<b>Срок кредита (депозита)</b>	<b>Кредиты</b>	<b>Депозиты</b>
До востребования	100	41310
до 30 дней	1641	35395
от 31 до 90 дней	30456	49131
от 91 до 180 дней	58347	46391
от 181 дня до 1 года	40827	9811
Свыше 1 года	61055	–
просроченные кредиты	6113	–
<b>Итого:</b>	<b>198539</b>	<b>182038</b>

Методом измерения процентного риска в банке является: процентная маржа, показатель чистого спреда. На 01.01.2013 года они соответственно равны 6,89% и 14,15%, при минимально допустимом значении, соответственно не менее 1%, 2%, на 01.01.2012 года эти показатели соответственно составили 7,74%, 14,38%.

#### *Риск ликвидности.*

Управление и контроль, за состоянием риска ликвидности заключается в проведении анализа риска, снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Советом Директоров банка утвержден в банке орган управления ликвидностью. Этот орган ответственен за разработку и проведение соответствующей политики, принятию решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Риск ликвидности может привести к потерям в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Чтобы не допустить этого банк ежедневно контролирует выполнение экономических нормативов Н 2, Н 3, Н 4, то есть контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. На 01.01.2013 года выполнение их составило соответственно 125,6%, 154,0%, 28,3% при предельно допустимых значениях – 15% и 50%, 120%. В течение года эти нормативы банком выполнялись.

Банком производится определение рациональной потребности, в ликвидных средствах включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности. Такой расчет и анализ производится с использованием ф. 0409125.

По состоянию на 01.01.2013 г. состояние ликвидности характеризуется следующим образом:

	Суммы по срокам, оставшиеся до погашения									
	до востребования и 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	до 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	36602	35826	34561	29443	93752	66777	36432	36876	20309	27193

ти										
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	26,6	25,9	24,7	20,2	54,7	30,3	13,6	13,6	7,3	9,8
Лимит дефицита ликвидности	60	60	60	60	60	60	50	50	50	50

Предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности банком не превышены.

На 01.01.2013 г. риск ликвидности согласно ф. № 0409125 у банка отсутствовал.

В течение года превышение лимита дефицита ликвидности отсутствовало. Контроль, за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности возложен на службу внутреннего контроля.

#### *Валютный риск.*

Объем совершаемых валютных операций небольшой:

	<i>рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Валюта Евросоюза</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
1. Денежные средства	4077	213	102	4392
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	168252	-	-	168252
2.1. Обязательные резервы	2960	-	-	2960
3. Средства в других кредитных организациях	3858	641	16	4515
4. Чистая ссудная задолженность	277042	-	-	277042
5. Чистые вложения в ценные бумаги	82	-	-	82
6. Основные средства	31862	-	-	31862
6. Прочие активы	2141	-	-	2141
7. Всего активов	487313	854	119	488286
<b>Пассивы</b>				
9. Средства кредитных организаций	-	-	-	-
10. Средства клиентов	274080	539	25	274644
10.1. Вклады физических лиц	181474	539	25	182038
11. Прочие обязательства	3308	-	-	3308
12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3681	-	-	3681
12. Всего обязательств	281104	539	25	281668
13. Чистая балансовая позиция	206209	315	94	206618

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента регулирующего валютный риск банком применяются лимиты открытых валютных позиций. Эти лимиты утверждаются Советом Директоров банка. Они устанавливают количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) банка.

Банк ежедневно ведет контроль, за открытыми валютными позициями. Нарушений установленных лимитов в течение 2012 года не было. На 01.01.2013 года открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,1514 % при лимите 10 %
- в валюте Евросоюза – 0,0454 % при лимите 10 %

#### *Рыночный риск.*

В связи с тем, что в течение года процентное соотношение отдельных величин открытых позиций по отдельным видам валют к величине собственных средств (капитала) банка не превышало 2%, расчет размера рыночного риска банк не производил.

#### *Операционный риск.*

На постоянной основе банком оценивается операционный риск.

Банк проводит предварительный, текущий и последующий контроль операций, проводимых в банке с целью ограничения риска, обеспечения порядка совершения операций, а также контроль, за осуществлением операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными документами и внутренними положениями.

При обнаружении технических или бухгалтерских ошибок, требующих проведения исправительных проводок, они оформляются в соответствии с порядком определенным внутренними положениями.

Снижению операционного риска в банке способствует и распределение полномочий, и установление подотчетности, и ответственности служащих банка, порядок принятия решений о проведении банком банковских операций и других сделок, а также контроль, за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

В банке на каждого работника разработаны должностные инструкции, разграничивающие полномочия и функции каждого работника при принятии решений.

Размер операционного риска на 01.01.2013 г. составил 4924 тыс. рублей, рассчитан в соответствии с пунктами 2 и 6 Положения ЦБР от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Эта величина используется при расчете норматива достаточности капитала.

#### *Правовой риск.*

В своей работе банк руководствуется нормативно правовыми актами и стремится не допускать правовых ошибок.

Для избежания несоответствия внутренних документов действующему законодательству до утверждения их Советом директоров банка все документы проверяются на предмет соответствия законодательству.

Не допускает банк к участию в принятии решений, затрагивающих финансовое состояние и интересы кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, лиц, недостаточно компетентных для принятия решений.

В приложении № 2 «Принцип «Знай своего работника» Положения банка по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации приводится стандарт квалификационных требований и личностных характеристик при приеме служащих на работу.

**9. Информация о составе и изменениях состава совета директоров банка, имевших место в 2012 году и сведения о владении членами совета директоров долями банка в течение отчетного года.**

Состав совета директоров на 01.01.2012 года был следующий:

№№ п\п	Фамилия, имя, отчество	Дата наступле- ния основания	Полномочия	Принадлежащие доли	
				Сумма тыс. рублей	% голосов к общему к-ву голосующ. долей
1.	Омарова Нина Камалудиновна	01.03.2005	Председатель совета директоров	6050	5,13
2.	Асадулаева Шамай Валибагандовна	22.02.1994	Член совета директоров	16250	13,77
3.	Мусаев Муса Запирович	22.07.2003	Член совета директоров	500	0,42
4.	Халимбеков Азиз Маматович	22.07.2003	Член совета директоров	10170	8,62
5.	Гапизов Гапиз Ибрагимович	26.10.2010	Член совета директоров	5200	4,41
	<b>Итого</b>			<b>38170</b>	<b>32,35</b>

В марте 2011 года истек срок полномочий членов совета директоров. На Общем собрании участников банка от 21.03.2011 года протокол №2 был избран совет директоров банка в том же составе. Магомедов Ш.Б. участник банка предложил данный состав. Совет директоров банка избирается сроком на 3 года.

На 01.01.2013 года члены совета директоров владели следующими долями:

№№ п\п	Фамилия, имя, отчество	На 01.01.2012 г		На 01.01.2013 г		Отклонение	
		Сумма тыс. рублей	% голосов к общему к-ву голосующ. долей	Сумма тыс. рублей	% голосов к общему к-ву голосующ. долей	Сумма тыс. рублей	% голосов к общему к-ву голосующ. долей
1.	Омарова Нина Камалудиновна	6050	5,13	6050	5,13	-	-
2.	Асадулаева Шамай Валибагандовна	16250	13,77	16250	13,77	-	-
3.	Мусаев Муса Запирович	500	0,42	500	0,42	-	-
4.	Халимбеков Азиз Маматович	10170	8,62	10170	8,62	-	-
5.	Гапизов Гапиз Ибрагимович	5200	4,41	5200	4,41	-	-
	<b>Итого</b>	<b>38170</b>	<b>32,35</b>	<b>38170</b>	<b>32,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В 2012 году взносы паев в Уставный капитал банка не производились. Размер долей и процент голосов к общему количеству голосующих долей остался в течение года у Совета директоров банка без изменения.



На 01.01.2013 года членам совета директоров принадлежало 38170 тыс. рублей долей в Уставном капитале, число голосов 32,35%.

Председатель совета директоров банка Омарова Н.К. имеет высшее экономическое образование, в 2008 году окончила Дагестанский государственный университет, по специальности экономика труда, работает на постоянной основе, имеет стаж работы в банковской деятельности.

#### **10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа банка в течение 2012 года.**

Арсланбекова Б.Н. занимает должность, единоличного исполнительного органа – Председателя правления банка с 21.07.2001 года, имеет высшее экономическое образование. Долей в Уставном капитале не имеет. Избирается Общим собранием участников банка сроком на 3 года.

В апреле месяце 2011 года истек срок полномочий Председателя правления банка и Правления банка.

На Общем собрании участников банка (протокол №2 от 21.03.2011 года) было предложено Асадулаевой Ш.В. избрать Правление банка в прежнем составе, избрать Председателем правления банка – Арсланбекову Б.Н.

Решение по данному вопросу принято единогласно.

Правление банка состоит из трех человек в составе:

1. Арсланбековой Б.Н. – Председатель правления банка, входит в правление банка с 21.09.2007 года;
2. Багаутдиновой З.М. – член правления банка с 26.10.2010 года, заместитель председателя правления банка;
3. Дементьевой Р.А. – член правления банка с 28.04.2005 года, главный бухгалтер банка.

Члены правления банка долей в Уставном капитале не имеют.

Все члены Правления банка имеют высшее экономическое образование.

Арсланбекова Б.Н. закончила в 1986 года Ленинградский ордена Трудового Красного знамени институт советской торговли им. Ф.Энгельса, по специальности экономист, стаж работы в банковской деятельности свыше 17 лет.

Багаутдинова З.М. закончила в 2002 году Дагестанский государственный университет по специальности финансы и кредит, стаж работы в банковской деятельности свыше 7 лет.

Дементьева Р.А. закончила в 1979 году Дагестанский государственный университет им. В.Ленина, по специальности экономист, общий стаж работы в банковской деятельности свыше 28 лет.

#### **11. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами.**

Связанными, аффилированными лицами по отношению к банку являются:

- члены совета директоров – Омарова Н.К., Асадулаева Ш.В., Мусаев М.З., Халимбеков А.М., Гапизов Г.И.;
- члены Правления банка – Арсланбекова Б.Н., Багаутдинова З.М., Дементьева Р.А.;
- Председатель правления банка – Арсланбекова Б.Н.. Кроме того она является лицом, принадлежащим к той же группе к которой принадлежит банк;

- лица принадлежащие к той группе лиц к которой принадлежит банк относятся - Магомедов Ш.Б. – предложивший избрать более 50% состава совета директоров банка, Асадулаева Ш.В. – предложившая более 50% состава Правления банка.

В 2012 году по решению Общего собрания участников банка (протокол №1 от 27.02.2012 г) был выдан кредит аффилированному лицу Омаровой Н.К.. В июне месяце 2012 года кредит был досрочно погашен. По данному кредиту были оплачены проценты в сумме 102 тыс. рублей.

Вложение аффилированных лиц во вклады и депозиты на 01.01.2013 года составило 15134 тыс. рублей. В 2012 году выплачено процентов по вкладам и депозитам в сумме 799 тыс. рублей.

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

## **12. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.**

В 2012 году расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

	<b>Сумма выплат тыс. рублей</b>
Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том числе:	10933
Управленческому персоналу, из них	3383
- Председателю совета директоров банка	374
- Правлению банка	1339
- По филиалу «Столица» ООО КБ «Избербаш»	1670

Выплаты управленческому персоналу по видам платежей составили:

- по оплате труда за 2012 год - 1945 тыс. рублей;
- оплата ежегодных отпусков - 269 тыс. рублей;
- материальная помощь - 263 тыс. рублей;
- выплата премии - 906 тыс. рублей.

В 2012 году оплата труда производилась в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата материальной помощи производилась в соответствии с Положением «О порядке выплат материальной помощи работникам банка», утвержденным Общим собранием участников банка протокол №1 от 10.02.2009 года и коллективным договором (принят решением общего собрания трудового коллектива 18.04.2011 г). Выплата премии производилась по филиалу «Столица» исходя из утвержденных условий премирования.

## **13. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.**

Выплата дивидендов по итогам 2012 года не планируется.

## **14. Изменения в Учетную политику.**

Учетная политика банка утверждена приказом по банку №4а от 11.01.2011 года.

В 2012 году изменения в Учетную политику банка не вносились.

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

Данные годового отчета отражают фактическое наличие денежных средств, ценностей и имущества.

В соответствии с п.2.4. Учетной политики Банка производилась инвентаризация имущества и финансовых обязательств в банке.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проводилась в банке ежеквартально. Перед составлением годового отчета в соответствии с приказом № 63 от 26.11.2012 года произведена инвентаризация денежных средств и ценностей по состоянию на 01.12.2012 г. и 01.01.2013 г. в соответствии с приказом № 69 от 29.12.2012 г. Инвентаризация денежных средств и ценностей проводилась и по состоянию на 01.01.2012 г., на 01.04.2012 г., 01.07.2012 г., 01.10.2012 г., № 69 от 31.12.2011 г., №12 от 30.03.2012 г., №33 от 26.06.2012 г., № 51 от 28.09.2012 г. и №69 от 29.12.2012 г.

Кроме того инвентаризации денежных средств и ценностей производилась и при смене материально ответственных лиц, согласно приказов №19 от 16.04.2012 г., №23а от 28.04.2012 г., №33 от 26.06.2012 г., №39 от 06.08.2012 г.

По состоянию на 01.12.2013 года произведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов и инвентаря согласно, приказа №63 от 26.11.2012 года.

Кроме того, по банку сверены остатки по счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

По состоянию на 01.01.2013 года остатки по балансовым и внебалансовым счетам банка №№ 30102, 30110, 30202, 30204, 91003, 91004, 91007, 91008 соответствуют выпискам банка, полученным из РКЦ, филиала ОАО «АДЕЛАНТБАНК» в г. Махачкале, АКБ ЗАО «Русславбанк» г. Москва.

В связи с вводом электронных платежей банком балансовый счет 30223 не применялся. Платежи проводились банком через ГРКЦ в день списания средств со счета клиента, и зачислялись на счета клиентов в день поступления средств на корсчет.

Начислены проценты за декабрь месяц по размещенным денежным средствам. Начисление процентов произведено в соответствии с Положением банка России от 20.06.1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с дополнениями и изменениями.

По привлеченным вкладам и депозитам физических лиц начислены проценты включительно по 31 декабря 2012 года. В соответствии с договорами по вкладам до востребования проценты за 2012 год причислены к основному вкладу. По срочным вкладам, по которым не наступили сроки, начисленные проценты отражены на балансовом счете № 47411.

В полном объеме начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери по ссудам, на возможные потери и начисленным процентам.

По балансовым счетам №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», №№ 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» произведена сверка расчетов.

В ходе инвентаризации счетов на 01.01.2013 года банком:

- проанализированы остатки, имеющиеся на счетах подлежащих закрытию с 01.01.2013 года;
- определен порядок закрытия указанных счетов в 1 рабочий день 2013 года.

## **16. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

По состоянию на 01.01.2013 года дебиторская задолженность по банку составила 42 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность отражена на следующих балансовых счетах № **60302** – 18 тыс. рублей, в том числе задолженность Фонда социального страхования по оплате больничных листов и пособий на рождение ребенка – 10 тыс. рублей, переплата страховой и накопительной части пенсии в Пенсионный фонд – 8 тыс. рублей; № **60312** – 15 тыс. рублей предоплата ООО ЧОО «Бастион» за установку охранной сигнализации; № **60323** – 9 тыс. рублей предоплата за обработку огнезащитным составом деревянных покрытий Дагестанскому республиканскому отделению ВДПО. Просроченная задолженность на 01.01.2013 года составила 15 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность на 01.01.2013 года составила 1776 тыс. рублей, просроченной задолженности нет. Задолженность отражена на балансовых счетах № **60301** – 334 тыс. рублей, в том числе МРИ ФНС России № 6 по РД по налогам – 147 тыс. рублей из них по налогу на прибыль за 4-й квартал 2012 года 106 тыс. рублей, налогу на имущество – 41 тыс. рублей, Роспрероднадзор – 3 тыс. рублей налог на загрязнение окружающей среды, в ГУ Отделение Пенсионного фонда РФ по РД - 184 тыс. рублей по отчислениям в страховую и накопительную часть пенсии; № **60305** - 1111 тыс. рублей задолженность по оплате труда; № **60309** – 25 тыс. рублей по налогу на добавленную стоимость; № **60311** – 142 тыс. рублей, в том числе задолженность за декабрь 2012 г. за расчетные услуги ГРКЦ НБ Респ. Дагестан Банка России – 5 тыс. рублей, задолженность за электроэнергию ООО «Юрэнергоконсалт» – 16 тыс. рублей, Дагестанскому филиалу ОАО «Ростелеком» за услуги связи – 16 тыс. рублей, Дагестанскому управлению инкассации за услуги инкассации – 88 тыс. рублей, ООО «Водоканал» за воду и канализацию – 1 тыс. рублей, Предпринимателю Мужаидову М.М. - 16 тыс. рублей задолженность за декабрь 2012 г. за бензин; № **60322** – 164 тыс. рублей, в том числе задолженность по страховым взносам за 4-й квартал 2012 г. Государственной корпорации «Агентству по страхованию вкладов» - 155 тыс. рублей, Предпринимателю Алиеву за интернет – 9 тыс. рублей.

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

Принципы и методы учета отдельных статей баланса в банке следующие:

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других кредитных операций банком ведется в валюте Российской Федерации, рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу, соответствующему по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Денежные средства в валюте РФ отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Основные средства учитываются у банка приобретенные до 2012 года по восстановленной стоимости, а остальные по первоначальной стоимости. Ввод основных средств, в 2012 году производился через балансовый счет № 607.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

Учет активных операций банка ведется на соответствующих счетах открытых в соответствии со сроками выдачи кредитов, в разрезе каждого выданного кредита.

По балансовому счету № 47427 в настоящее время учитываются начисленные проценты в разрезе каждого кредита, отнесенного к 1- 3 категории качества. По кредитам, отнесенным к 4 - 5 категориям качества, учет начисленных процентов ведется на внебалансовом счете № 91604.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам и депозитам. Проценты по вкладам банком начисляются ежемесячно. На 01.01.2013 года проценты по вкладам начислены в полном объеме.

Дебиторская задолженность на 01.01.2013 года числящаяся по балансу на счете № 603, подтверждена Актами сверки расчетов, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Уставный капитал банка, балансовый счет № 10208, создан за счет взносов физических лиц. Аналитический учет ведется по каждому участнику.

Банк создал резервный фонд, на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» размер его должен составлять по учредительным документам 15% от Уставного капитала. Фонд сформирован в соответствии с Уставом банка.

С учетом формы собственности и вида деятельности и резиденства учитываются средства юридических лиц. На 01.01.2013 года по всем этим счетам получены подтверждения остатков по счету.

Средства физических лиц учитываются также на соответствующих счетах, открытых с учетом сроков на которые заключены договора с клиентами.

По состоянию на 01.01.2013 года числящаяся кредиторская задолженность подтверждена актами сверки расчетов, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

В полном объеме банком созданы и резервы на возможные потери и РВПС. Аналитический учет этих резервов ведется в разрезе выданных ссуд, начисленных процентов и по отдельным элементам расчетной базы.

Амортизация по основным средствам в банке начисляется линейным методом ежемесячно в разрезе каждого объекта. Нормы амортизации рассчитаны с учетом срока службы оборудования. Для расчета срока службы оборудования применен Классификатор основных средств, утвержденный Постановлением Правительства России № 1 от 01.01.2002 года с дополнениями и изменениями.

Счета по учету доходов и расходов банка открыты по каждой статье доходов и расходов с учетом символов.

Период образования финансовых результатов в 2012 году был - год. В 2012 году учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года и только первым рабочим днем 2013 года остатки по счетам доходов и расходов перенесены на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, то есть с балансовых счетов 706 на 707. Операции СПОДа по филиалу отражались в головном банке.

В соответствии с требованиями налогового законодательства производились расчеты по налогам и сборам.

На внебалансовых счетах разные ценности и документы учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый документ и хранятся в хранилище. На каждый вид документов ведутся отдельные лицевые счета.

Внешний аудит банка производит ООО аудиторская компания «Цестрис – Аудит» с 2009 года. Никаких иных имущественных интересов эта аудиторская фирма с банком не имеет за исключением оплаты аудиторских услуг. Отношений аффилированности между Аудиторской фирмой и банком нет.

Консультационные услуги Аудиторской фирмой в 2012 году для банка не оказывались.

В 2012 году на основании решения Совета директоров (протокол №32 от 24.12.2012 г.) банком была списана безнадежная задолженность в сумме 56 тыс. рублей Капиевой Саврият Расуловны по кредитному договору 8 от 26.01.2010 г за счет резерва на возможные потери по ссудам. Списанная ссудная задолженность отнесена банком на внебалансовый счет №91802, проценты в сумме 17 тыс. рублей с внебалансового счета №91604 отнесены на внебалансовый счет №91704.

Кроме того по истечении 5 лет на основании решения Совета директоров банка (протокол №32 от 24.12.2012 г.) банком списана безнадежная задолженность с внебалансового счета №91802 в сумме 302 тыс. рублей, в том числе Мирзаева С.П. – 232 тыс. рублей, Багандова Ш.Х. – 70 тыс. рублей и проценты с внебалансового счета №91704 соответственно 335 тыс. рублей и 16 тыс. рублей.

**18. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние активов и обязательств Банка.**

09 января 2013 года в соответствии с Указаниями ЦБР от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» произведены заключительные обороты по балансовым счетам №№ 70601, 70603, 70606, 70608. Остатки по ним соответственно перенесены на балансовые счета №№ 70701, 70703, 70706, 70708, 70711. Операции СПОДа отражаются в головном банке. Это были первые записи событий после отчетной даты

В филиале «Столица» ООО КБ «Избербаш» сделаны проводки:

Дт 30306	-	9830313 рублей 95 копеек
Кт 70606		
Дт 70601	-	15703805 рублей 30 копеек
Кт 30305		

В головном банке сделаны следующие проводки:

Дт 70601 –	97517665 рублей 93 копейки
Дт 30306 -	15703805 рублей 30 копеек
Кт 70701 -	113221471 рубль 23 копейки
Дт 70603	
-	711641 рубль 64 копейки
Кт 70703	
Дт 70706 -	88912507 рублей 52 копейки
Кт 30305 -	9830313 рублей 95 копеек
Кт 70606 -	79082193 рубля 57 копеек

Дт	70708	
		711836 рубля 35 копеек
Кт	70608	
Дт	70711	
		5639610 рублей
Кт	70611	

СПОДом за 2012 год на расходы банка отнесены коммунальные услуги, услуги связи, расчетные услуги, расходы по страхованию вкладов, расходы на бензин, услуги инкассации, за интернет, земельный налог, налог на имущество, перерасчет социальных налогов были сделаны проводки:

Дт	60302	
		- 7599 рублей 42 копейки
Кт	70706	
Дт	70706	- 1519729 рублей 16 копеек
Кт	30305	- 1240954 рубля 70 копеек
Кт	60301	- 1226 рублей 78 копеек
Кт	60311	- 116323 рубля 68 копеек
Кт	60322	- 161224 рубля
Дт	30305	
		- 11071268 рублей 65 копеек
Кт	30306	

и соответственно пересчитан налог на прибыль:

Дт	70711	
		302767 рублей
Кт	60301	

В филиале «Столица»

Дт	30306	- 1240954 рубля 70 копеек
Кт	60301	- 182262 рубля
Кт	60305	- 1038237 рублей
Кт	60311	- 17700 рублей
Кт	60322	- 2755 рублей 70 копеек
Дт	30305	
		- 11071268 рублей 65копеек
Кт	30306	

На дату составления отчета остатки с балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» следующими проводками:

Дт	70701	- 113221471 рубль 23 копейки
Дт	70703	- 711641 рубль 64 копейки
Кт	70801	- 113933112 рублей 87копеек
	И	

Дт	70801	-	96473316 рубля 61 копейка
Кт	70706	-	90424637 рублей 26 копеек
Кт	70708	-	711836 рублей 35 копеек
Кт	70711	-	5336843 рубля

#### **19. Некорректирующие события после отчетной даты.**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка не было.

#### **20. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.**

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских нормативных документов.

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

Крупные сделки банком не производились.

#### **22. Изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты.**

Изменения, вносимые в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах после отчетной даты, не оказали влияние на деятельность банка.

**Председатель правления  
ООО КБ «Избербаш»**

**Б.Н. Арсланбекова**

**Главный бухгалтер**

**Р.А. Дементьева**