

**Пояснительная записка  
к отчету за 2012 год ООО Коммерческий банк «УЗДАН»**

29 марта 2013г.

г. Махачкала

**Общая часть**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008года №2089-У « О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с дополнениями и изменениями, по операциям, произведенным ООО КБ «УЗДАН» (далее Банк) в 2012 году с учетом событий после отчетной даты.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка по состоянию на 1 января 2013 года.

Годовой отчет представлен в Территориальное учреждение Банка России после подтверждения его достоверности независимой, аудиторской организацией и утверждения на годовом общем собрании участников (протокол от 10 апреля 2013 года № 100).

Банк публикует в открытой печати годовой отчет по форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

**Сведения о проделанной подготовительной работе и результатах инвентаризации статей баланса**

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

1. По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 года начислены, и отражены на счетах бухгалтерского учета проценты за декабрь по депозитам, вкладам, а также на ссудную задолженность по выданным кредитам.

2. Произведена сверка остатков по состоянию на 01.01.2013г. по корреспондентским счетам, счетам обязательных резервов открытым на балансах ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ.

Остатки по балансовым счетам №№30102, 30202, 30204 на балансе банка соответствуют остаткам по балансовым счетам №№30101,30201,30203 на балансе ГРКЦ.

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

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

4. По состоянию на 01.01.2013 года от клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, по договору с которыми в обязанности входит подтвердить остатки на своих счетах, получены письменные подтверждения остатков.

5. По состоянию на 01.01.2013 года произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений нет.

6. На основании приказа по банку от 24.10.2012 года №10 проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, других статей баланса по состоянию на 01 ноября 2012 года. По результатам инвентаризации оформлены инвентаризационные описи по основным средствам, учитываемым на балансовом счете №60401, материальным запасам (балансовый счет №610).

Фактическое наличие материальных ценностей соответствует данным бухгалтерского учета, излишков и недостач нет.

7. По состоянию на 01 января 2013 года в кассах банка и филиалов проведена ревизия в кассах наличных денежных средств и других ценностей, о чем составлены акты. Расхождений между бухгалтерским учетом, записями в книгах учета ценностей и наличием денежных средств и ценностей не установлено.

**Информация о Банке и органах управления.**

На конец дня 31 декабря 2012 года, как и в 2011 году, Банк имел 2 филиала на территории Республики Дагестан, в городе Дербент и селении Акуша. На территории иностранных государств банк не имеет филиалов или представительств.

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

Банк в 2012 году осуществлял операции по счетам клиентов в рублях и иностранной валюте.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций велся в валюте Российской Федерации – в рублях.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2672 выданной Центральным банком Российской Федерации 9 ноября 2001 года, и действующего законодательства.

**Информация о направлениях в деятельности Банка.**

В 2012 году деятельность банка осуществлялась по следующим направлениям:

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;

покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия);

размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств);

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;

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

**Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в Республике Дагестан.

В первом полугодии 2012 года объем ВВП увеличился на 4,5%. Экономический рост преимущественно был обусловлен повышением внутреннего спроса. В январе - сентябре темп прироста ВВП, по оценкам, составил около 4%.

Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе - сентябре 2012 года выросли, по оценке, на 6,8%. Объем инвестиций в основной капитал превысил уровень соответствующего периода предыдущего года на 7,2% (в январе - сентябре 2011 года - на 5,0%).

В условиях роста экономики численность занятого населения увеличивалась. Уровень безработицы в сентябре 2012 года составил 5,2% экономически активного населения (6,0% годом ранее).

На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета, при этом улучшалась равномерность расходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета в январе - сентябре 2012 года составил 1,4% ВВП (в январе - сентябре 2011 года - 2,9% ВВП).

В январе - мае 2012 года продолжалось замедление инфляции, начавшееся в середине 2011 года (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). В июне она начала расти, и в сентябре превысила верхнюю границу целевого ориентира на 2012 год (5 - 6%).

По оценке, выпуск товаров и услуг находился вблизи потенциального уровня. Рост цен на непродовольственные товары без учета бензина, в наименьшей степени подверженный влиянию волатильных и административных факторов, замедлился; по оценке, темпы их прироста снизились с 5,9% в январе 2012 года до 5,4% в сентябре (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года).

**Динамика инфляции на потребительском рынке и базовой инфляции (в % к соответствующему месяцу предыдущего года)**

	2009		2010		2011		2012	
	базовая инфляция	инфляция	базовая инфляция	инфляция	базовая инфляция	инфляция	базовая инфляция	инфляция
Январь	13,8	13,4	7,6	8,0	7,2	9,6	6,0	4,2
Февраль	14,5	13,9	6,3	7,2	7,4	9,5	5,7	3,7
Март	14,8	14,0	5,4	6,5	7,7	9,5	5,5	3,7
Апрель	14,4	13,2	4,8	6,0	8,0	9,6	5,3	3,6
Май	13,6	12,3	4,4	6,0	8,3	9,6	5,1	3,6
Июнь	12,9	11,9	4,3	5,8	8,4	9,4	5,2	4,3
Июль	12,3	12,0	4,3	5,5	8,4	9,0	5,3	5,6
Август	11,7	11,6	4,6	6,1	8,1	8,2	5,5	5,9
Сентябрь	10,8	10,7	5,3	7,0	7,4	7,2	5,7	6,6
Октябрь	9,6	9,7	5,8	7,5	7,2	7,2		
Ноябрь	8,8	9,1	6,2	8,1	6,9	6,8		
Декабрь	8,3	8,8	6,6	8,8	6,6	6,1		

Во второй половине 2011 - начале 2012 года на замедление роста потребительских цен оказывала заметное воздействие благоприятная конъюнктура на внутреннем и мировом аграрных рынках. В апреле 2012 года темпы прироста цен на продовольствие достигли своего исторического минимума (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года), составив 1,2%. Среди продуктов питания плодоовощная продукция была на 29,1% дешевле, чем в апреле 2011 года.

Кроме того, на снижение инфляции повлиял перенос индексации административно регулируемых тарифов с января на III квартал текущего года. В итоге в течение первых пяти месяцев года темпы роста потребительских цен уменьшались, достигнув в апреле - мае минимального значения за весь период наблюдений - 3,6% (по отношению к сопоставимым месяцам прошлого года). Базовая инфляция снизилась с 6,0% в январе до 5,1% в мае.

Однако в мае - сентябре ускорился рост цен на продовольствие. В сентябре 2012 года продукты питания были на 7,3% дороже, чем в сопоставимом месяце предыдущего года (в сентябре 2011 года - на 6,4%).

Непродовольственные товары и платные услуги, включая услуги ЖКХ, подорожали в сентябре 2012 года по отношению к сопоставимому месяцу предыдущего года в меньшей мере, чем в сентябре 2011 года. В целом инфляция возросла до 6,6%, базовая инфляция - до 5,7%.

По итогам 2012 года инфляция может составить около 7% (в 2011 году она составила 6,1%), что связано в основном с ускорившимся ростом цен на продовольственные товары. При этом базовая инфляция ожидается на уровне 6% (в 2011 году она составила 6,6%).

**Банк не обращался в рейтинговые агентства для оценки деятельности и присвоения рейтинга.**

Перспектива развития Банка состоит из следующих направлений:

- совершенствование способов предоставления банковских услуг, обеспечивающий высокий уровень обслуживания населения и организаций;
- повышение качества банковской деятельности, в том числе расширение состава банковских продуктов и услуг;
- обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса;
- повышение эффективности функционирования системы внутреннего контроля в том числе в целях ПОД/ФТ.

**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.**

**Основными операциями Банка, оказывающими, наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2012 году, как и в 2011 году являлись:**

Финансовые результаты деятельности Банка представлены в таблице:

В тысячах рублей

Наименование статей	Данные за 2012г.	Данные за 2011	Данные за 2010
---------------------	------------------	----------------	----------------

<b>Балансовая прибыль до налогообложения всего</b>	<b>18785</b>	<b>22927</b>	<b>37922</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>31492</b>	<b>33903</b>	<b>30460</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>15323</b>	<b>9469</b>	<b>21086</b>
<b>Чистая прибыль (за вычетом налога на прибыль)</b>	<b>14959</b>	<b>18268</b>	<b>30179</b>

По данным таблицы видно, что основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;

За 31 декабря 2012 года валюта баланса составила 425799 тысяч рублей (2011 год – 478668 тысяч рублей).

В соответствии с протоколом №91 от 20 апреля 2011 года общего собрания участников, чистая прибыль, полученная Банком по результатам деятельности за 2011 год, в сумме 18268 тысяч рублей направлена:

- на формирование резервного фонда в сумме **913** тысяч рублей;

Сумма **17355** тысяч рублей осталась нераспределенной.

Таким образом, размер уставного капитала на конец дня 31 декабря 2012 года составил 171021 тысяч рублей (на конец 2011 года - 171021)

Резервный фонд на конец 31.12.2012 составил 10328 тысяч рублей (2011 года - 9415 тысяч рублей).

Величина собственных средств на конец дня 31 декабря 2012 года составила 213888 тысяч рублей (2011 год – 198907 тысяч рублей).

За отчетный год банком начислен и уплачен налог на прибыль в бюджеты разных уровней в сумме 3802 тысячи рублей (2011 год – 4634 тысяч рублей; 2010 год - 7713 тысяч рублей).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 года в Банке количество открытых счетов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составило:

- в валюте Российской Федерации - 534 (2011г. – 554);
- в иностранной валюте - 3 (2011г. - 3).

Объем денежных средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 31 декабря 2012 года:

- в валюте Российской Федерации - 203146 тысяч рублей (2011 год - 266980 тысяч рублей);
- в иностранной валюте в рублевом эквиваленте – 2 тысячи рублей (2011 - 2 тысячи рублей).

Количество счетов открытых физическим лицам, на конец дня 31 декабря 2011 года составило 3148 (31.12.2011 г. – 1804).

Объем средств на текущих счетах, счетах по вкладам (депозитам) физических лиц на конец дня 31 декабря 2012года составил 7908 тысяч рублей (2011 год - 10886 тысяч рублей).

**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.

**Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери.**

в тысячах рублей

<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>всего:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>из них:</b>		
просроченные активы со сроком до 30 дней	0	0
просроченные активы со сроком свыше 180 дней	1	1

**Совет директоров банка.** В 2012 году из состава Совета директоров выбыл Магомедов Абакар Магомедович (Протокол внеочередного общего собрания от 28.09.2012г. №98). Новым членом совета директоров избран Идрисов Раджаб Магомедович и на конец дня 31 декабря 2012 года, совет директоров банка состоял из 5 человек:

Кимбаров Абдулкадир Магомедович с долей в уставном капитале 2,6410%;

Нурбагандов Нурбаганд Османович	с долей в уставном капитале 0,7456 %;
Нородинова Зухра Абдуразаковна	с долей в уставном капитале 1,7969 %;
Идрисов Раджаб Магомедович	не является участником банка;
Магомедова Саният Тагировна	не является участником банка.

По образованию состав членов Совета директоров делится:

двое с высшим образованием;

трое со средним специальным образованием.

**Коллегиальный Исполнительный орган банка состоит из 3 человек:**

председателя Правления банка,

заместителя председателя Правления банка,

главного бухгалтера банка.

Единоличным исполнительным органом является **Председатель Правления Гуруев Шамиль Исрапович**, имеет высшее образование, является участником банка, на конец 31 декабря 2012 года владеет долей в уставном капитале банка в размере 2,0491 %. Остальные члены коллегиального исполнительного органа банка не являются участниками банка.

### **Обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью ООО КБ «Уздан» в 2012 году.**

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

Деятельность Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В целях контроля рисками в Банке разработано и утверждено «Положение по управлению рисками». Данное Положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (кредитный, риск ликвидности, валютный, операционный, правовой, риск потери деловой репутации) и их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятия решений по минимизации рисков и методы, используемые для оценки уровня принимаемых рисков.

Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк. Система внутреннего контроля Банка на постоянной основе обеспечивает надзор за банковскими операциями и рисками. Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего контроля всех ключевых структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

В 2012 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений.

**Ликвидность** банка является одной из важнейших характеристик его надежности. Наиболее важные задачи обеспечения ликвидности состоят в поддержании оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, а также обеспечения сбалансированности между сроками вложений по активам и пассивам.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Экономическим отделом осуществляется контроль ликвидности Банка и анализ мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности. Контроль выполнением нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №110-И и динамикой их изменений осуществляется экономическим отделом на ежедневной основе, также проводится анализ состояния требований и обязательств Банка.

Значения обязательных нормативов на каждую отчетную дату за 2012 год приведен ниже в таблице:

ИМ ЭЛ	Установ- ленный лимит (%)	01.01.1 2	01.02.12	01.03.1 2	01.04.1 2	01.05.1 2	01.06.1 2	01.07.1 2	01.08.1 2	01.09.1 2	01.10.1 2	01.11.1 2	01.12.1 2	01.01.1
Н1	>= 10	117.15	94.32	94.70	86.53	90.36	92.59	88.97	80.80	92.30	86.80	72.32	88.30	93.43
Н2	>= 15	130.75	123.97	128.49	137.10	181.16	175.53	120.21	135.65	152.09	113.73	104.50	126.25	145.5
Н3	>= 50	131.31	127.43	128.06	140.12	176.39	176.04	122.13	136.24	151.50	114.92	106.02	126.15	150.00
Н4	<= 120	12.23	12.42	12.58	12.73	12.53	12.16	12.16	12.35	12.09	12.14	12.14	11.80	11.85
Н7	<= 800	16.79	30.57	25.64	30.29	32.08	17.98	17.99	17.13	8.56	8.61	24.42	9.43	5.25
Н9.1	<= 50	1.10	1.12	1.12	1.14	1.12	0.98	0.58	0.58	0	0	0	0	0
Н10. 1	<= 3	1.23	1.22	1.19	1.17	1.22	1.18	0.78	1.24	0.16	0.15	0.13	0.19	0.24
Н12	<= 25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ариск0		356815	232002	213818	124059	96992	114895	248424	176078	214231	519966	480566	390062	30350
LAT		358051	235349	207960	124931	92550	115509	249619	172343	207352	520812	479016	388213	30970
OVM		270386	183282	160736	86302	50930	64364	203963	124766	135781	452422	450454	305618	20601

НАЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ за  
Н1 год

ИМ ЭЛ	Установ- ленный лимит (%)	01.01.11	01.02.1 1	01.03.1 1	01.04.1 1	01.05.1 1	01.06.1 1	01.07.1 1	01.08.1 1	01.09.1 1	01.10.1 1	01.11.1 1	01.12.1 1	01.01.1
Н1	>= 11	86.45	92.10	67.64	57.03	63.49	70.72	65.54	68.89	82.19	84.49	106.04	101.69	117.1
Н2	>= 15	97.15	103.53	60.14	28.90	45.46	77.30	75.61	88.97	117.25	113.38	190.11	208.86	130.7
Н3	>= 50	102.18	110.34	81.42	45.87	80.73	101.25	90.27	101.88	124.96	116.82	193.99	244.30	131.3
Н4	<= 120	0	0	0	0	0	0	3.57	3.52	2.71	2.67	2.09	7.49	12.23
Н7	<= 800	47.16	38.62	66.76	95.58	79.40	62.39	65.38	55.73	35.89	40.78	25.99	21.58	16.79
Н9.1	<= 50	0	0	0	0	0	0	0	0	1.52	0	1.17	1.20	1.10
Н10. 1	<= 3	0.18	0.12	0.18	0.17	0.12	0.12	0.12	0.11	0.07	0.19	0.15	0.15	1.23
Н12	<= 25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ариск0		294044	197350	69993	37161	47625	110730	124880	119003	131509	202547	148254	135061	35681
LAT		295749	201960	89164	54149	79572	140714	145538	131252	135360	205571	148714	155166	35805
OVM		289214	181643	108655	117512	97274	138894	160355	127859	108107	175741	75862	62922	27038

**Валютный риск** определяется как степень несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется 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. Службой внутреннего контроля в 2012 году проведены ежеквартальные проверки правильности расчетов лимитов открытой валютной позиции для определения валютного и рыночного рисков.

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

Ответственный сотрудник определяет оценку степени влияния факторов операционного риска в целом на Банк, сведения об объемах совершаемых подразделением операций и их итоги (доход/расход), случаи проявления факторов операционного риска в подразделениях, сведения об операционных убытках.

Основываясь на принципах, определенных Базельским Комитетом, операционный риск (УРоп) оценивается Банком с двух позиций – качественной, и количественной.

На основании внутренней Методики Банка по расчетным данным устанавливается оценка уровня операционного риска.

Для преодоления 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.

Огромное внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка. **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.

Под **риском потери деловой репутации** понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2012 году применялись следующие основные подходы:

- постоянный контроль соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка;

текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации 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.

Целью управления **кредитным риском** является повышение уровня доходности Банка, с учетом кредитного риска, на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров.

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.

**Концентрация предоставленных кредитов** заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам Российской Федерации на конец 31 декабря 2012 года представлена ниже:

**в тысячах рублей**

Задолженность по кредитам на конец дня	31.12.2012	31.12.2011
<b>Всего</b>	<b>136801</b>	<b>126203</b>
в том числе:		
<b>1) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,</b>	<b>97817</b>	<b>91330</b>
в том числе: по видам экономической деятельности:		
а) обрабатывающие производства, прочих неметаллических минеральных продуктов;	16000	15500
б) сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство;	1700	700
в) строительство;	44850	41400
г) оптовая и розничная торговля;	31800	28800
д) прочие виды деятельности	3467	4930
<b>из общей задолженности указанной по строке 1) кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего:</b>	<b>60717</b>	<b>51830</b>



<i>из них:</i> индивидуальным предпринимателям	21800	28800
2) <i>физическим лицам,</i> <i>Из них:</i> <i>иные потребительские кредиты</i>	38984	34873
	38984	34873

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним за 31 декабря 2012 года:**

В тысячах рублей

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	Сумма актива всего	Категория качества				
		1-я	2-я	3-я	4-я	5-я
Всего, из них:	142297	27269	39787	75235		
Требования к кредитным организациям	5458	5453				5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	136801	21779	39787	75235		
Требования по прочим операциям	38	37				1
Резерв на возможные потери по ссудам	20794	0	431	20357		6

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним за 31 декабря 2011 года:**

В тысячах рублей

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	Сумма актива всего	Категория качества				
		1-я	2-я	3-я	4-я	5-я
Всего, из них:	126242	10563	76819	38860		
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	126203	10543	76800	38860		
Требования к заемщикам физическим лицам по получению процентов	39	20	19			
Резерв на возможные потери по ссудам	8974		768	8206		

На отчетную дату кредитов, выданных на льготных условиях, в том числе участникам Банка, а также просроченной и реструктурированной задолженности не имеется.

К внебалансовым обязательствам банка на конец дня 31 декабря 2012 года отнесены гарантии выданные банком на сумму 11809 тысяч рублей в том числе:

сроком до 01.02.2013 г - 432 тысяч рублей;

сроком до 25.11.2013 г. - 11377 тысяч рублей.

**Информация об условных обязательствах кредитного характера за 31 декабря 2012г.**

В тысячах рублей

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		1-я	2-я	3-я	4-я	5-я
Всего, из них:	11809		11809			
Выданные гарантии и поручительства	11809		11809			
Резерв на возможные потери	118		118			

Система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь. Процедуры управления рисками осуществляются в соответствии с внутренними документами по соответствующим рискам.

В банке создан кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. На заседаниях Комитета принимаются решения о выдаче и реструктуризации кредитов в размере свыше 5% собственных средств банка. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая, система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Осуществляется мониторинг кредитного риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контролем состоянием рисков, принятых банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления банка и анализируется ими. Кредитный отдел банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения.

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

#### **Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

В 2012, 2011 годах Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными с банком сторонами в части предоставления ссуд, а так же других операций и сделок превышающих пять процентов соответствующих статей баланса и операций условия, проведения которых отличались бы от условий по сделкам с другими контрагентами.

Численность персонала в течение 2012 года с учетом филиалов составила 47 человек (2011 – 49 человек) из них основной управленческий персонал состоит из 7 человек.

Основному управленческому персоналу за 2012 год выплачивались краткосрочные вознаграждения в виде ежемесячного оклада 2 раза в месяц, квартальные премии 50 % оклада. Производилась оплата ежегодного отпуска в размере среднего дневного заработка за 28 календарных дней.

Всего вознаграждения основному управленческому персоналу в 2012 году составили 2044 тысячи рублей (2011 год - ), а так же начисленные взносы во внебюджетные фонды составили 695 тысяч рублей (2011 год - ). Других краткосрочных платежей в пользу основного управленческого персонала в 2012 году, как и в 2011 году не производилось.

У Банка отсутствуют обязательства по выплатам вознаграждения по истечении 12 месяцев после отчетной даты, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, а так же иным долгосрочным вознаграждениям основному управленческому персоналу..

Банк не выплачивает вознаграждения Председателю и членам Совета директоров.

За 2011 год из чистой прибыли выплата дивидендов не объявлялась. По итогам 2012 года выплата дивидендов не планируется.

У Банка отсутствует намерение в 2013 году прекращения деятельности.

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

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.

Первоначальная стоимость основных средств, для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении.

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

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи для использования в банковской деятельности.

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

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 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.

#### **Изменения в учетную политику.**

Изменений, влияющих на сопоставимость отчетных данных, в учетную политику Банком не вносились.

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности представлены в виде таблицы:

в тысячах рублей				
№ балансового счета	Наименование	2012г.	2011	Примечание
	<b>Расчеты с дебиторами</b>			
<b>60302</b>	<b>Всего</b>	<b>21</b>	<b>139</b>	
	<b>в том числе:</b>			
<b>60302</b>	Расчеты с Пенсионным фондом по страховым взносам	21	21	Переплата в Пенсионный фонд филиалом «Дербентский»
<b>60302</b>	Расчеты с ФСС по выплатам пособий по временной нетрудоспособности и по уходу за ребенком до 1,5 лет.	0	118	Выплаты по больничным листам в связи с материнством филиалом «Акушинский»-44 филиал «Дербентский» - 2 головной офис -72
<b>60312</b>	Расчеты с поставщиками всего из них:	<b>14</b>	<b>23</b>	
	ОАО «Дагсвязьинформ»	0	0	Аванс за услуги связи
	ОАО «Ростелеком»	1	10	Аванс за услуги связи
	ООО «Престиж-интернет» Махачкалинский филиал	3	3	Аванс
	ОАО «Электросвязь»	10	10	Аванс
<b>60323</b>	Расчеты с прочими дебиторами всего:	<b>100</b>	<b>143</b>	
	в том числе			

	Агентство по страхованию вкладов	0	143	Взносы
	Расчеты с ФСС по выплатам пособий по временной нетрудоспособности.	100	0	
	<b>Расчеты с кредиторами</b>			
<b>60301</b>	Расчеты по налогам и сборам всего в том числе:	<b>365</b>	<b>1417</b>	
	Налог на прибыль	359	1412	Налог за декабрь
	Транспортный налог	0	1	Налог за декабрь
	Сборы в экологический фонд	4	2	Плата за декабрь
	Налог на имущество	2	2	Налог за декабрь
<b>60305</b>	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	<b>0</b>	<b>53</b>	Зарплата за декабрь
<b>60311</b>	Расчеты поставщиками всего:	<b>3</b>	<b>2</b>	
	ГРКЦ	3	2	Услуги за декабрь

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

В период составления годового отчета за 2012 год в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008г. №2089-У в качестве событий после отчетной даты (СПОД) в бухгалтерском учете отражены следующие **корректирующие** события:

- в первый рабочий день 2013 года, остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начислен налог на прибыль по расчету за декабрь отчетного года и отражен по балансовому счету №70711 «Налог на прибыль» в сумме **359 тысяч рублей в корреспонденции со счетом 60301;**

- отражены на расходы банка по счету 70706 со счета №60323 «Агентство по страхованию вкладов» 183230 рублей 10 копеек из них:

страховые взносы за прошлые годы в сумме 142916 рублей 50 копеек;

страховые взносы за 2012 год в сумме 40313 рублей 60 копеек;

- 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 2012 год для утверждения и распределения на годовом Общем собрании участниками составила 14958243 рубля 49 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.

В период составления годового отчета, а так же в период между составлением годового отчета и его утверждением ошибок, предшествующего отчетному году не выявлено.

**Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах вступающие в силу после отчетной даты:**

- Постановлением Правительства РФ от 10 декабря 2012 года №1276 база для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, составляет в отношении каждого физического лица в 2013 году не более 568000 рублей, исчисленная с начала календарного года;

- Федеральным законом от 29 июня 2012 года №97-ФЗ в части первой Налогового Кодекса изменена редакция пункта 2 статьи 86, где установлена обязанность банка выдавать, справки по запросам налоговых органов о наличии счетов, вкладов и об остатках денежных

средств на счетах, вкладах так же физических лиц не являющихся индивидуальными предпринимателями;

-Федеральным законом от 29.11.2012 N 202-ФЗ в часть вторую Налогового кодекса пункт 4 статьи 374 дополнен подпунктами 8 следующего содержания: «Не признается объектом обложению налогом на имущество движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств;

-если налоговые ставки по земельному, транспортному и налогу на имущество на региональном уровне не будут установлены, налоговые ставки по указанным налогам, будут действовать ставки, предусмотренные статьями 361, 380, 394 НК РФ.

-порядка определения предельной суммы процентов, учитываемых для целей налогообложения (Федеральным законом от 29.11.2012г №226-ФЗ на один год продлен срок действия льготного пп.1.1 п.1 ст.269 НК РФ).

**Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании нормативных документов Центрального банка РФ и банковских Правил и Положений. Принципы и методы оценки и учета отражены в «Учетной политике» банка.

В отчетном периоде фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.



Председатель Правления банка  
Главный бухгалтер

Ш.И.Гуруев  
Р.С. Рыжкова

29 марта 2013 года