

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
82	25127115	1020500000058	1991	048209742

## Пояснительная записка к годовому отчету кредитной организации за 2012 г.

### Наименование кредитной организации

**ООО «ЭСИДБАНК»**

**Почтовый адрес: 367000, г. Махачкала, ул. Коркмасова, 45**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. №2089-У по операциям, произведенным ООО «ЭСИДБАНК» в 2012 году.

ООО «ЭСИДБАНК» появился на рынке банковских услуг Дагестана в 1998 году, и на сегодняшний день является банком с широкой филиальной сетью, развернутой не только по районам республики, но и за ее пределами. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1991, выданной Центральным Банком РФ 28 января 1998 г., и действующего законодательства РФ, а также учетной политики, основополагающие принципы которой были заложены в плане развития Банка. Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, а также сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Прошедший финансовый год показал устойчивую динамику развития Банка по всем основным направлениям деятельности. По спектру оказываемых банковских услуг и проводимой руководством политике управления активами и пассивами ООО «ЭСИДБАНК» является универсальным банком, работающим как с корпоративными клиентами малого и среднего бизнеса, так и с частными лицами.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) и их комплексное обслуживание;
- кассовое обслуживание;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- привлечение денежных средств в депозиты юридических лиц;
- привлечение денежных средств в депозиты физических лиц (в т.ч. зачисление пенсий на счета физических лиц);
- обслуживание клиентов с использованием системы «Банк – Клиент»;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц (в т.ч. по системам денежных переводов «Контакт», «Western Union», «Быстрая Почта», «Мигом» и «Золотая Корона»);
- операции с наличной иностранной валютой;
- инкассация денежных средств.

ООО «ЭСИДБАНК» строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

Честность - мы всегда предоставляем клиентам полную информацию об оказываемых услугах.

Открытость - наши специалисты ответят на все Ваши вопросы.

Прозрачность - информация о показателях работы Банка открыта и доступна.

Миссия Банка заключается в стратегическом партнерстве с клиентами Банка, направленном на предоставление клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов Банка, как коммерческой организации. Банк настроен максимально полно обеспечивать потребности своих клиентов, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов. Мы привлекаем наших клиентов через надежный, доступный и качественный сервис, основанный на персональном подходе к нуждам клиентов.

Итоги работы Банка за 2012 год свидетельствуют о продолжении поступательного развития Банка, увеличение масштабов деятельности, повышении рентабельности бизнеса и расширении инфраструктуры, что наглядно демонстрируют основные финансово-экономические показатели.

Общее руководство деятельностью банка, в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, осуществляет Совет директоров банка.

#### Состав Совета директоров

<b>Председатель Совета директоров</b>		
Кадиев Абдулмуминович	Абдурахман	1958 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 0.00%
<b>Члены Совета директоров</b>		
Айгумов Айгум Абдулзагирович		1959 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 5.31%
Багомедов Рамазан Магомедович		1967 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 4.37%
Масуева София Алиевна		1966 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 0.92%
Кадиев Осман Абдулмуминович		1951 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 2.68%

#### Состав Правления Банка

<b>Председатель Правления</b>		
Эфендиев Файзудин Нурудинович		1961 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 0.92%
<b>Члены Правления</b>		
Кадиева Рукият Алиевна		1985 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 2.19%
Абулмуслимова Эльмира Амирхановна		1961 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 0.00%
Курбанов Абусупиян Магомедович		1960 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 6.52%
Меджидова Айша Абдуллаевна		1960 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 4.07%

В отчетном году в составе Совета директоров Банка произошли изменения. В связи с переводом Эфендиева Файзудина Нурудиновича на должность Председателя Правления Банка, Председателем Совета директоров назначена Кадиева Гулжанат Магомедовна. 15 ноября 2012 года на должность Председателя Совета директоров назначен Кадиев Абдурахман Абдулмуминович.

В составе Правления банка произошли следующие изменения: 1 февраля 2012 года Председателем Правления назначен Курбанов Абусупиян Магомедович, Кадиева Рукият Алиевна уволена, в связи с переходом на другую работу, 7 августа 2012 года принята на должность Заместителя Председателя Правления, 27 июля 2012 года Председателем Правления назначен Эфендиев Файзудин Нурудинович, Курбанов Абусупиян Магомедович переведен на должность Заместителя Председателя Правления.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2012 году составила 467 человек. Расходы на содержание персонала за 2012 год составили 99215 тыс. руб., из них 76510 – расходы на оплату труда, включая премии и компенсации.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2012 год:

	ФИО	Краткосрочные вознаграждения тыс. руб.	
		Оплата труда	Премии и компенсации
Председатель Совета директоров	Калиев Абдурахман Абдулмуминович	79	15
Председатель Правления	Эфендиев Файзудин Нурудинович	601	51
Член Правления	Калиева Рукият Алиевна	181	36
Член Правления	Абулмуслимова Эльмира Амирхановна	300	36
Член Правления	Курбанов Абусупиян Магомедович	369	36
Член Правления	Меджидова Айша Абдуллаевна	364	41

По состоянию на 1 января 2013 года в системе филиалов ООО «ЭСИДБАНК» функционируют 20 филиалов:

1. ФКБ «СОЛТАЙЗ» г. Буйнакс
2. ФКБ «ЖАВАТ» Карабулахкентский район, с.Карабулахкент
3. ФКБ «КАСПИЙ» г. Каспийск
4. ФКБ «САЛЮС» г. Дербент
5. ФКБ «ЭДЖАММ» г. Кизляр
6. ФКБ «ЭГИДА» Новолакский район, с. Новолакское
7. ФКБ «ЭОС» г. Дагестанские Огни
8. ФКБ «АЛЬБА» Кумторкалинский район, с. Коркмаскала
9. ФКБ «ЭСТЭРА» г. Махачкала
10. ФКБ «БАБАЮРТОВСКИЙ» Бабаюртовский район, с. Бабаюрт
11. ФКБ «АЗИЗ» Ногайский район, с. Терекли-Мектеб
12. ФКБ «САМУР» Ахтынский район, с.Ахты
13. ФКБ «АЛЬЯНС» г. Хасавюрт
14. ФКБ «АРКО» Каякентский район, с. Первомайское
15. ФКБ «ЭСИД-ЦЕНТР» Сергокалинский район, с. Сергокала
16. ФКБ «ТАБАРИСТАН» Табасаранский район, с. Хучни
17. ФКБ «СПАРТА» г. Москва
18. ФКБ «ИНГУШСКИЙ» г. Назрань
19. ФКБ «АЛЬКАС» г. Избербаш
20. ФКБ «Сура» г. Пенза

Филиалы Банка работают успешно, имеют прибыль по результатам работы за год.

В Банке имеются открытые НОСТРО – счета в следующих кредитных организациях:

1. ОАО АКБ «Эльбин» г. Москва;
2. АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) г. Москва;
3. РНКО «Платежный центр» г. Москва
4. ОАО «Альфа-банк» г. Москва;
5. Филиал ОАО «Аделантбанк» в г. Махачкала;
6. КБ «Инвестиционный Союз» (ООО) г. Москва;
7. ООО КБ «Кредитинвест» г. Махачкала;
8. ОАО КБ «Юнистрим» г. Москва;
9. ООО КБ «Каспий» г. Махачкала;
10. Филиал «Витас Банк» г. Махачкала;
11. Ингушское отделение №8633 Сберегательного банка РФ;
12. Московский филиал ЗАО «РАЙФФЛАЙЗЕНБАНК» г. Москва;
13. ООО КБ «Платина» г. Москва;
14. ООО КБ «Пульс Столицы» г. Москва;
15. ООО КБ «Избербаш» г.Избербаш.

В Банке имеют ЛОРО - счета следующие кредитные организации:

10. ООО КБ «Каспий» г. Махачкала;

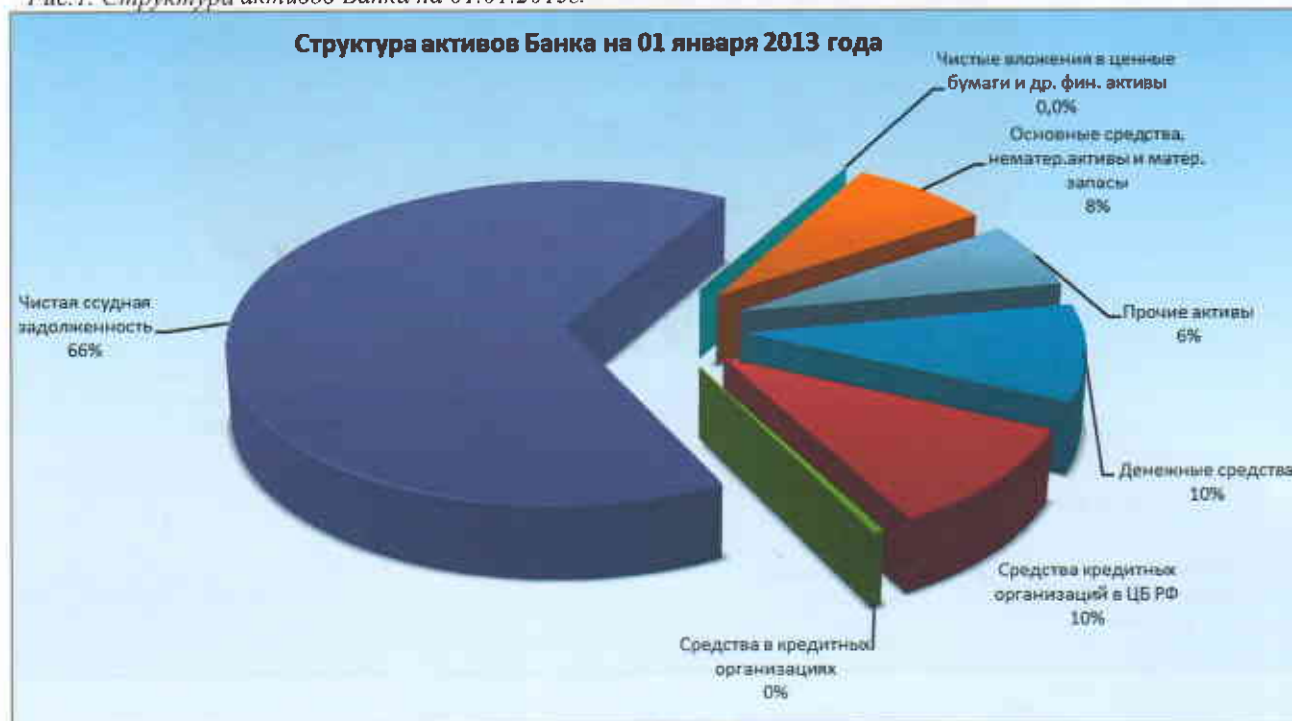
11. ООО КБ «Кредитинвест» г. Махачкала;

12. ООО КБ «Дагбизнесбанк» г. Махачкала.

Уставной капитал Банка на 01.01.2013 г. составил 271838 тыс. руб. Кредитный портфель - 1653304 тыс. руб., общая сумма обязательств - 1893821 тыс. руб., из них вклады физических лиц - 1055416 тыс. руб. Активы банка на отчетную дату составили 2300787 тыс. руб., из которых ликвидные активы – 647089 тыс. руб., высоколиквидные активы – 397265 тыс. руб.

Приоритетные направления работы Банка в 2012 году не изменились, и по-прежнему основное влияние на финансовый результат оказывали такие виды банковских услуг, как кредитование физических лиц на потребительские нужды, негосударственных предприятий и кредитных организаций, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Следовательно, рентабельность Банка зависит от доходов, полученных по этим операциям.

Рис.1. Структура активов Банка на 01.01.2013г.



Структура активов ООО «ЭСИДБАНК»

	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.		Увел./уменьш. к предыдущей отчетной дате
	тыс. руб.	Уд.вес %	тыс. руб.	Уд.вес %	
Денежные средства	221878	9,64	531270	26,31	-0,42
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	235248	10,22	375757	18,61	-0,63
Средства в кредитных организациях	11050	0,48	61020	3,02	-0,18
Чистая ссудная задолженность	1510912	65,67	822057	40,71	1,84
Чистые вложения в ценные бумаги и др. фин. активы	0	0,00	260	0,01	0,00
Основные средства, нематер. активы и	172333	7,49	117922	5,85	1,46

матер. запасы					
Прочие активы	149366	6,49	110846	5,49	1,35
Всего активов	2300787	100	2019202	100	1,14

Валюта баланса увеличилась в 1,1 раз в связи с увеличением чистой ссудной задолженности, основных средств и прочих активов.

Рис. 2. Структура пассивов Банка на 01.01.2013г.

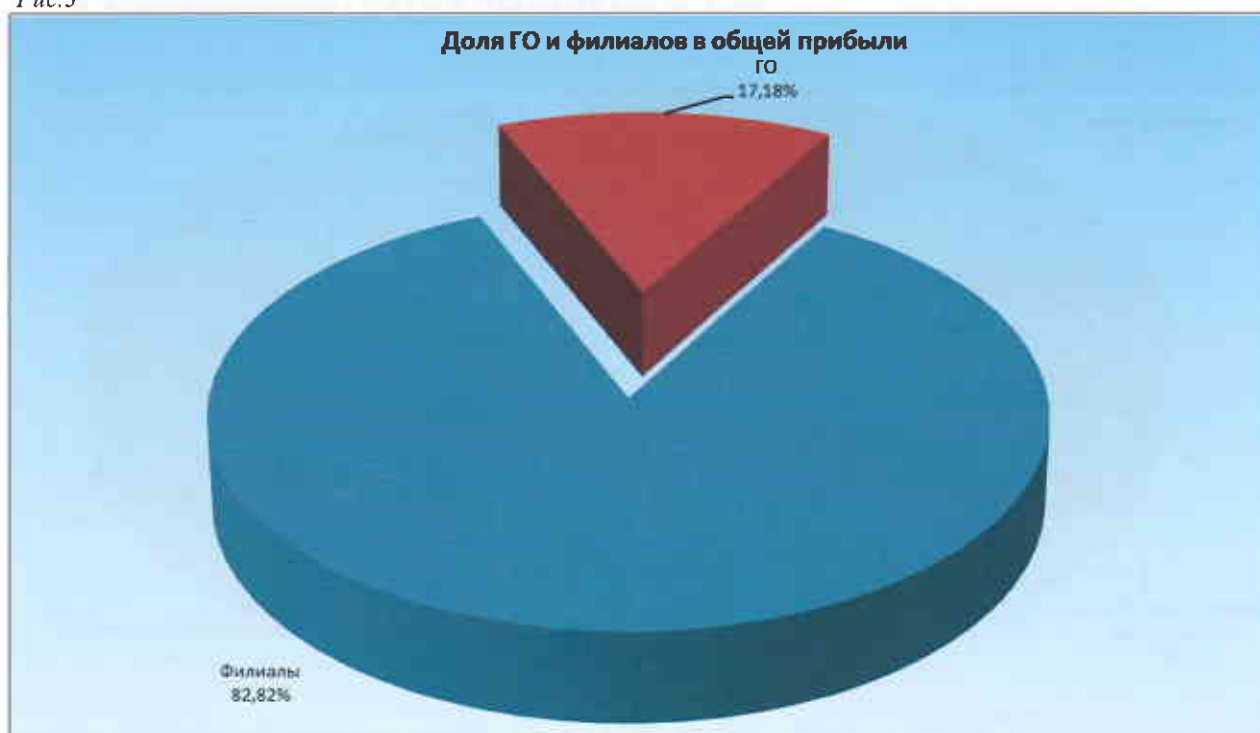


Структура пассивов ООО «ЭСИДБАНК»

	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.		Увел./уменьш. к предыдущей отчетной дате
	тыс. руб.	Уд.вес %	тыс. руб.	Уд.вес %	
Средства кредитных организаций	35669	1,88	40	0,00	891,73
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1782591	94,13	1666122	96,65	1,07
Прочие обязательства	75331	3,98	57794	3,35	1,30
РВП по условным обязательствам кредитного характера	230	0,01	3	0,00	76,67
Всего обязательств	1893821	100	1723959	100	1,10

Основным источником формирования ресурсной базы кредитной организации являются привлеченные средства клиентов.

Рис.3



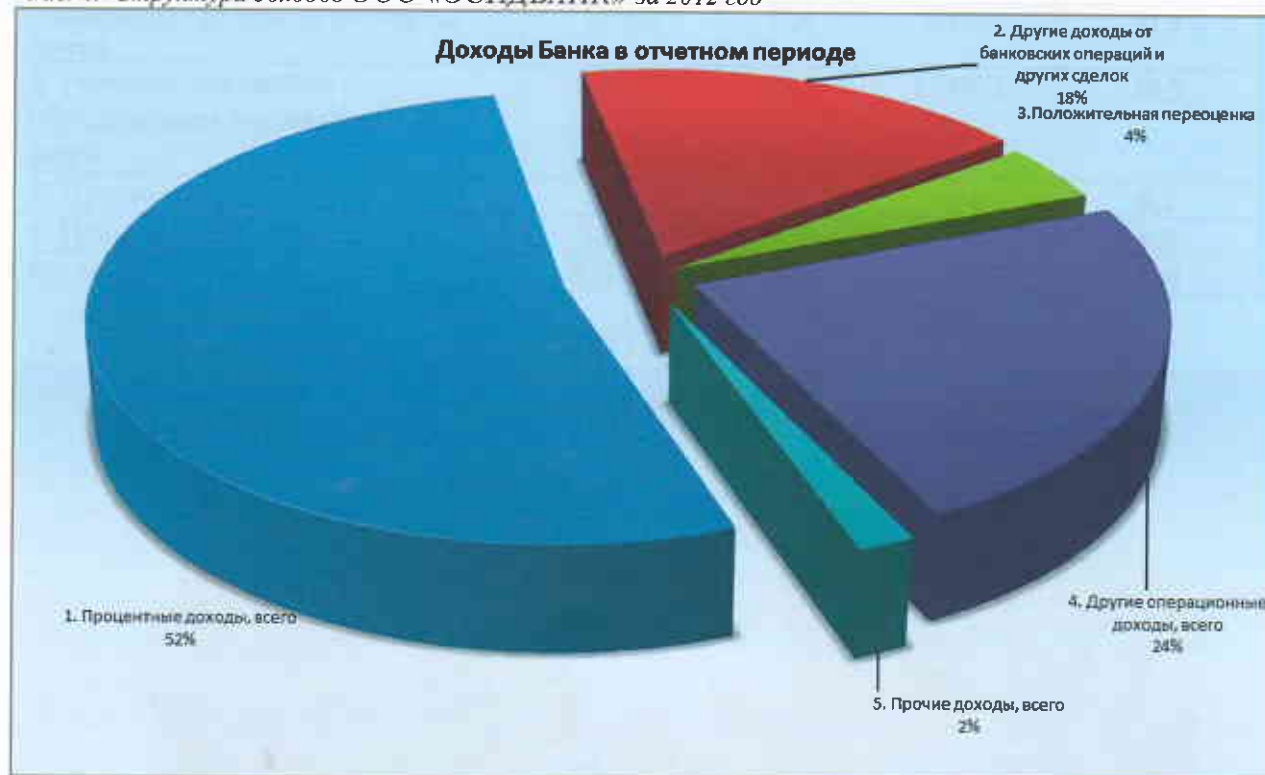
Общий объем полученных Банком доходов увеличился по сравнению с данными прошлого года на 56843 тыс. руб.

Доходы Банка сформированы за счет следующих операций:

Доходы	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Уд.вес %	Сумма (тыс. руб.)	Уд.вес %
1. Процентные доходы, всего	<b>318508</b>	<b>52,4</b>	<b>239390</b>	<b>43,5</b>
из них:				
- по предоставленным кредитам	317180	52,2	239326	43,5
- по прочим размещенным средствам	1323	0,2	57	0,0
- по денежным средствам на счетах	5	0,0	7	0,0
2. Другие доходы от банковских операций и других сделок, всего	<b>108597</b>	<b>17,9</b>	<b>125396</b>	<b>22,7</b>
из них:				
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1729	0,3	3543	0,6
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	60510	10,0	74700	13,6
- доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	43531	7,2	44811	8,1
- проведение других сделок и услуг	2827	0,5	2342	0,4
5. Положительная переоценка	<b>25549</b>	<b>4,2</b>	<b>27168</b>	<b>4,9</b>
6. Другие операционные доходы, всего	<b>144504</b>	<b>23,8</b>	<b>151902</b>	<b>27,6</b>
из них:				
- от восстановления сумм резервов на возможные потери	140827	23,2	147544	26,8
7. Прочие доходы, всего	<b>10525</b>	<b>1,7</b>	<b>6984</b>	<b>1,3</b>
Доходы, всего	<b>607683</b>	<b>100</b>	<b>550840</b>	<b>100</b>



Рис. 4. Структура доходов ООО «ЭСИДБАНК» за 2012 год



В 2012 году структура доходов изменилась в сторону увеличения доли процентных доходов и прочих доходов, также доходов от банковских операций и других сделок. Основное влияние на формирование дохода оказали:

- процентные доходы по предоставленным кредитам 52,2% от общего объема доходов, полученных Банком в отчетном году. Банк предоставляет ссуды различных видов, использует разнообразные формы кредитования. Предоставляются краткосрочные и среднесрочные ссуды заемщикам различных форм собственности. Банк осуществляет кредитование предприятий оптовой торговли, строительства, потребительское кредитование;

- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание 10%;

- другие операционные доходы, в состав которых входят доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, доли которых составили 23,2%.

Расходы Банка в отчетном периоде составили 521382 тыс. руб.

Расходы	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Уд.вес %	Сумма (тыс. руб.)	Уд.вес %
1. Процентные расходы, всего из них:	<b>111831</b>	<b>21,4</b>	<b>89794</b>	<b>16,8</b>
- по полученным кредитам	8311	1,6	9236	1,7
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц	673	0,1	354	0,1
- по депозитам юридических лиц	3989	0,8	1645	0,3
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц	1256	0,2	81	0,0
- по депозитам клиентов-физических лиц	97602	18,7	78478	14,7
2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам, всего из них:	<b>3426</b>	<b>0,7</b>	<b>7403</b>	<b>1,4</b>
- расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3426	0,7	7403	1,4
4. Отрицательная переоценка	<b>26348</b>	<b>5,1</b>	<b>26999</b>	<b>5,0</b>
5. Другие операционные расходы, всего	<b>177194</b>	<b>34,0</b>	<b>237036</b>	<b>44,4</b>

из них:				
- отчисления в резервы на возможные потери	161465	31,0	223947	41,9
6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности КО, всего	<b>182991</b>	<b>35,1</b>	<b>163872</b>	<b>30,7</b>
7. Прочие расходы	<b>882</b>	<b>0,2</b>	<b>924</b>	<b>0,2</b>
8. Налог на прибыль	<b>18710</b>	<b>3,6</b>	<b>8242</b>	<b>1,5</b>
Расходы, всего	<b>521382</b>	<b>100</b>	<b>534270</b>	<b>100</b>

Рис. 5. Структура расходов ООО «ЭСИДБАНК» за 2012 год



Основную долю в расходах Банка за 2012 год занимают расходы, связанные с отчислением в резервы на возможные потери и обеспечением деятельности кредитной организации.

В течение отчетного периода структура расходов изменилась в сторону увеличения доли процентных расходов, в связи с ростом объемов привлеченных банком ресурсов.

В 2012 году Банком уплачен налог на прибыль в размере 20955 тыс. руб. Из них 18710 тыс. руб. были начислены и уплачены по итогам 9-ти месяцев 2012 года.

В отчетном году производились отчисления на благотворительные цели в сумме 35 тыс. руб.

#### Изменения в учетной политике

В Учетную политику на 2012 году были внесены следующие изменения согласно изменениям в Положение Банка России № 302-П, вступающим в силу с 1 января 2012 года:

- введено понятие недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности;
- введено понятие недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, ведется на отдельных балансовых счетах второго порядка в разделе имущество.

В бухгалтерском учете недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

На 2013 год Банк разработал новую учетную политику в связи с вступлением в силу с 01.01.2013 г. Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения



Увеличение объема привлеченных ресурсов и увеличение капитала позволили Банку продолжить наращивание объема работающих активов.

Общее количество клиентов - юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЭСИДБАНК» по состоянию на 01 января 2013 года, составило 2679 единиц.

Сумма остатков на счетах составила 687357 тыс. руб., из них по 1354 счетам получены подтверждения остатков на общую сумму 274943 тыс. руб., что составляет 50,5% от общего числа открытых в банке счетов и 40% от общей суммы остатков на этих счетах.

Не получены подтверждения по счетам юридических лиц, находящихся в отдаленных районах республики. Банком активно проводится работа по истребованию подтверждений остатков по выше указанным счетам, в частности, рассылаются письменные уведомления о необходимости подтверждения остатков на конец отчетного периода.

Банк проводит работу с клиентами, по которым длительное время не совершалось операций. Согласно ст.859 ГК РФ «Расторжение договора банковского счета» при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк уведомляет в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Общее количество счетов физических лиц на 01.01.2013 г. - 35372 единиц. Величина средств на этих счетах составила 1054839 тыс. руб.

#### *Кредитование*

ООО «ЭСИДБАНК» предоставляет широкий спектр услуг в области кредитования, а также поддержку для развития малого и среднего бизнеса. Приоритетным направлением деятельности Банка в условиях нестабильной экономики остается сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля, при этом особое внимание уделяется мониторингу финансового состояния заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов и возможной минимизации потерь.

Кредитный портфель ООО «ЭСИДБАНК» по состоянию на конец 2012 года превысил 1654 млн. руб., из них 1175 млн. руб. - портфель филиальной сети.

Заемщики Банка представляют самые разные отрасли народного хозяйства – строительный комплекс, обрабатывающие производства, пищевая промышленность, оптовую и розничную торговлю, сельское хозяйство, сферу услуг и прочие виды деятельности.

Распределение кредитного портфеля по отраслям в 2012 году:

Физические лица 75%

Производство 6%

Сельское хозяйство 0,2%

Строительство 11%

Оптовая и розничная торговля 4%

Прочие виды деятельности 4%

Межбанковский кредит 0,8%

Помимо традиционных кредитных инструментов ООО «ЭСИДБАНК» предоставляет клиентам банковские гарантии:

- гарантии выполнения условий контракта, оказания услуг и поставки оборудования.

По видам экономической деятельности выдача кредитов в 2012 году распределилась следующим образом:

Виды экономической деятельности	Выдача 2012г., тыс. руб.	Выдача 2011г., тыс. руб.
<b>Обрабатывающие производства</b>	187604	480647
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	878	-
<b>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</b>	107158	-
<b>Строительство</b>	1767085	769498
<b>Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств</b>	238135	106732
<b>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</b>	69309	-
<b>Прочие виды деятельности</b>	94063	29147

<b>На завершение расчетов (Овердрафт)</b>	53646	53865
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2283922	976112
индивидуальным предпринимателям	52153	62480
<b>Физические лица</b>	3734139	1905396
<b>Всего выдано:</b>	<b>6254733</b>	<b>3345285</b>

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013 года: имеет следующую структуру:

	На 01.01.13г.		На 01.01.12г.	
	Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения/ тыс. руб.	Величина сформированного резерва/ тыс. руб.	Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения/ тыс. руб.	Величина сформированного резерва/ тыс. руб.
<b>До 30 дней</b>	0	0	745	745
<b>От 31 до 90 дней</b>	7081	7081	20030	20030
<b>От 91 до 180 дней</b>	1301	1301	10789	10789
<b>Свыше 180 дней</b>	40707	40707	13778	13778

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 года:

	На 01.01.13г.		На 01.01.12г.	
	Ссудная задолженность / тыс. руб.	Требования по процентным доходам/ тыс. руб.	Ссудная задолженность / тыс. руб.	Требования по процентным доходам/ тыс. руб.
<b>Категории качества ссудной задолженности</b>				
I	1211126	107066	651499	68875
II	276788	29607	87571	25568
III	45762	11802	89355	9393
IV	9300	0	43294	1126
V	110784	9177	81528	9150
<b>Фактически сформированный резерв, с учетом обеспечения</b>				
II	9678	969	7674	2345
III	14436	2781	17666	2026
IV	7950	0	24322	413
V	110784	9177	81528	9150

В 2012 году ООО «ЭСИДБАНК» продолжал сотрудничество с государственным автономным учреждением РД «Фонд содействия кредитованию субъектов малого предпринимательства» для поддержки малого и среднего предпринимательства.

Сумма условных обязательств кредитного характера на 01.01.2013 года составила 41878 тыс. руб., фактически сформированный резерв по ним 230 тыс. руб. В данную сумму входят неиспользованные кредитные линии, в т.ч. неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под лимит задолженности.

#### *Расчетное обслуживание*

Клиентские подразделения Банка ведут активную работу по расширению и диверсификации клиентской базы, привлекая на обслуживание организации всех форм собственности, в том числе компании малого и среднего бизнеса. Для этих целей Банк реализует комплекс мер, направленный на повышение качества обслуживания данной группы клиентов.

Сумма остатков на расчетных счетах клиентов – юридических лиц по состоянию на 01.01.2013 года превысила 687 млн. руб.

В 2013 году будет продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание новых организаций, расширению спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг, а также увеличению пассивов за счет размещения свободных денежных средств клиентов.

### *Депозиты*

ООО «ЭСИДБАНК» является участником Государственной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов №616 от 10 февраля 2005 г.), что позволяет ему из года в год уделять большое внимание привлечению вкладов и депозитов как физических, так и юридических лиц. Все размещенные в Банке депозиты физических лиц застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

На протяжении всего 2012 года ООО «ЭСИДБАНК» проводил активную политику по привлечению денежных средств физических лиц, благодаря чему объем срочных вкладов этой категории клиентов значительно вырос и по состоянию на 01.01.2013 г. составил 1054,8 млн. рублей.

Согласно российскому законодательству Банком ежеквартально производится уплата страховых взносов. За 2012 год расходы по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 4429 тыс. руб., что больше по сравнению с 2011 годом на 1,4%.

### *Банковские карты*

Банковская пластиковая карта - универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяющий держателю оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карты, получать наличные деньги, а также пользоваться иными дополнительными услугами и определенными преимуществами. Развитие продуктов с использованием банковских карт повышает качество обслуживания и отвечает современным тенденциям развития банковской системы.

В 2012 г. ООО «ЭСИДБАНК» подписал договора об эмиссии и эквайрингу международных банковских карт с банком – партнёром ОАО «УРАЛСИБ». Также были приобретены три банкомата, для дальнейшего обслуживания банковских карт. В 2013 году банк планирует выпуск банковских карт, а так же развитие «зарплатных проектов», которые являются основным источником роста остатков на счетах платёжных карт - одного из самых стабильных и дешёвых источников ресурсов.

Для клиентов важным аргументом к сотрудничеству будет широкий ряд предлагаемых карт международной платёжной системы (от электронных до премиум класса), а так же конкурентные тарифы и системы дополнительных услуг.

ООО «ЭСИДБАНК» рассматривает бизнес с использованием банковских карт как важное направление деятельности и намерен развивать его не только количественно, но и качественно, за счёт внедрения новых услуг и технологий, направленных на развитие и совершенствование продуктов на базе банковских карт.

### *Развитие региональной сети*

По состоянию на конец 2012 года филиальная сеть ООО «ЭСИДБАНК» состояла из 20 филиалов, 7 дополнительных офисов и 30 операционных касс вне кассового узла банка. В 2012 г. Банк открыл новый филиал «Сура» г. Пенза. В 2013 году Банк планирует расширить филиальную сеть путем открытия новых филиалов в городах: Кизилюрт, Воронеж, Махачкала.

Филиалы Банка оказывают весь спектр банковских услуг предприятиям и населению городов, в которых они расположены.

Базовыми клиентами филиалов ООО «ЭСИДБАНК» являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, работающие в следующих отраслях: обрабатывающие производства, строительство, пищевая промышленность, сельское хозяйство, торговля и общественное питание.

По итогам 2012 года валюта баланса филиалов составила 2402872 тыс. руб. Подразделения филиальной сети проводят активную кредитную политику как за счет привлеченных и собственных ресурсов, так и за счет средств, предоставленных головным офисом Банка. В отчетном году кредитный портфель филиалов Банка составил 1174652 тыс. руб.

Приоритетными задачами, стоящими перед филиальной сетью в 2013 году, является укрепление конкурентных позиций филиалов, развитие клиентоориентированных программ

взаимодействия с муниципальными органами и коммерческими организациями, внедрение новых услуг, а также расширение инфраструктуры по приему и обслуживанию.

### *Существенные изменения и события*

К существенным изменениям за прошедший год можно отнести выход на рынок банковских карт, подписание договоров об эмиссии и эквайрингу международных банковских карт с банком – партнёром ОАО «УРАЛСИБ».

Как и в прежние годы ООО «ЭСИДБАНК» поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки.

### *Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка*

Цель деятельности 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. Управление рисками заключается в определении политики ценообразования на банковские продукты и услуги путем калькулирования затрат, а также их сопоставимости с предполагаемыми доходами, в лимитировании финансовых инструментах, отдельных операций и прочее.

В целях контроля за рисками в Банке разработано Положение «О системе оценки и управления банковскими рисками», утвержденное Советом Директоров протокол №4 от 25.02.2011 г. Данное положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (кредитный, страновой, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации) и их анализ.

Также в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков по их направлениям:

«Положение о порядке управления и оценки риска потери ликвидности» (Утверждено Советом Директоров протокол №6 от 28.03.2012 г.);

«Положение по обеспечению безопасности информационных технологий» (Утверждено Советом Директоров протокол №1 от 27.02.2010 г.);

«Положение об обеспечении безопасности средств, информации и имущества» (Утверждено Советом Директоров протокол №1 от 27.02.2010 г.) и другие внутренние положения и методики, регламентирующие кредитную работу, требования по созданию резерва и прочее.

Процесс управления рисками в Банке строится исходя из следующих принципов:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- осуществление деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

#### **1. Кредитный риск**

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск. Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление

лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности по кредитному риску в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также определяет группу надежности заемщика согласно внутренним документам Банка, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к 3-5 группам риска. Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Ежесмесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов. Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Обязательства по предоставлению кредитных линий представляют собой неиспользованные части кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению транша кредитной линии, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

## 2. Страновой риск

Понятие странового риска объединяет в себе политические, социально-экономические, экологические и научно-технические риски. ООО «ЭСИДБАНК» является резидентом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Основным фактором возникновения страновых рисков Банка является высокая зависимость экономических показателей РФ от общих макроэкономических тенденций. Оценка странового риска в ООО «ЭСИДБАНК» представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика и динамики долговой нагрузки, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей текущих и капитальных операций платежного баланса РФ, динамики объемов внешних и внутренних государственных заимствований. Периодический анализ макроэкономической ситуации в стране является составляющей процесса управления рисками. По мере расширения региональной сети влияние региональных рисков может увеличиваться, однако, существующая стратегия развития Банка предполагает открытие филиалов в наиболее экономически развитых и благополучных районах Дагестана и регионах России, что позволяет сводить к минимуму влияние региональных рисков на деятельность Банка. Управление страновым и региональным риском Банка осуществляется с помощью установления страновых и региональных лимитов.

## 3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля Банка и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Идентификация рыночного риска состоит в выявлении в составе операций факторов неопределенности развития событий. В соответствии с принятой в Банке политикой, Банк не инвестирует средства в высокорискованные инструменты. Таким образом, реализация данного риска не может радикально повлиять на финансовое положение Банка.



В целях управления такими рисками и нейтрализации их возможного негативного влияния, в ООО «ЭСИДБАНК» реализована система управления рыночными рисками, которая представляет собой действия по минимизации риска и защите от него. В Банке налажен регулярный мониторинг рыночных рисков. На каждый вид актива установлены лимиты, которые контролируются в режиме реального времени. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

### 3.1. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском через контроль открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В случае роста нестабильности на валютном рынке банк стремится поддерживать открытые валютные позиции в соответствующих валютах близких к нулю. Оценка и моделирование возможных сценариев курсовых изменений валютного рынка реализована с использованием VAR методологии и официальных макроэкономических прогнозов. Хеджирование данного риска реализовано путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций. С целью минимизации данного вида риска Банк использует следующие способы:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, по каждой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Протоколом № 6 от 28.03.2012 года Советом директоров ООО «ЭСИДБАНК» утверждено положение «О методах управления валютными рисками».

### 3.2. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Оценка уровня подверженности процентному риску основана на количественной оценке внешних влияний:

- на чистый процентный доход Банка (сальдо процентных доходов и расходов);
- на экономическую стоимость, или NPV - приведенную (дисконтированную) стоимость потоков платежей Банка.
- Чистый процентный доход является основным видом доходов Банка. Банк планирует поддерживать высокую долю чистого процентного дохода и в будущем за счет постоянного роста объемов кредитования.
- Управление процентным риском Банка производится на двух основных уровнях:
  - на уровне балансовых показателей;
  - на уровне отдельных инструментов.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и инструментам, анализа чувствительности инструментов и балансовых (внебалансовых) позиций к изменению процентных ставок (к сдвигу кривой доходности).

Особенность управления процентным риском состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и,

во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Правила и процедуры правления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов, проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

#### 4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для целей управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке реализована система анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Потребность в ликвидных средствах прогнозируется с использованием следующих подходов:

- анализа коэффициентов ликвидности;
- анализа разрывов по срокам погашения требований и обязательств;
- анализа денежных потоков;
- сценарное моделирование (сценарный анализ).

Совокупное использование данных подходов обеспечивает Банку:

- мониторинг и оперативное управление платежной и ликвидной позицией;
- контроль за состоянием оптимального запаса ликвидности;
- контроль за состоянием нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

В целях недопущения потери текущей платежеспособности Банк проводит моделирование изменения ликвидной позиции при различных сценариях. Моделирование различных сценариев изменения ликвидности Банка позволяет определить величину необходимого уровня высоколиквидных активов и структуру ресурсной базы.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидности. Возможные кассовые разрывы, образующиеся в результате несовпадения сроков погашения активов, принадлежащих Банку, и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами ни в каком случае не могут превышать суммы создаваемого Банком резерва ликвидных активов и источников гарантированного привлечения дополнительных краткосрочных пассивов.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

#### 5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками, связанными с осуществлением банковской деятельности и является важной частью управления рисками в Банке. Эффективное управление операционным риском позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с операционным риском.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. На основе данного изучения операций Банк производит ранжирование проводимых операций по уровню принимаемых операционных рисков, выделяет группы операций, являющихся особо рискованными. Данное ранжирование позволяет определить методы и последовательность действий по управлению операционными рисками.

Инструментом, позволяющим выявить размер фактических операционных рисков в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического

учета. Результатом данного анализа является выявление источников операционных рисков, а также их количественная или статистическая оценка.

Одновременно с таким подходом в Банке осуществляется оценка фактических убытков операционного риска по отдельным подразделениям, ответственным за выявление рискового события. Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без сокращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен некоторый набор операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, аттестация персонала, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля, которые ограничивают доступ по пользователям и по операциям.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства.

Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя лимитирование операций, введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация, пересмотр мотивационной политики персонала Банка и другие.

## 6. Правовые риски

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности Банка. Правовые риски – риски законодательных изменений, которые представляют собой возможность потерь в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности:

- изменение валютного регулирования;
- изменение налогового законодательства;
- изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации-эмитента;
- изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования).

Рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Банка с резидентами или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк рассматривает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства РФ и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. В связи с этим существуют риски изменения налогового законодательства. По мнению Банка, данные риски влияют на Банк так же, как и на всех субъектов рынка.

Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей. Недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае их изменения и повышения уровня требований, Банк будет готовиться к этому заранее и производить соответствующие действия для соответствия новым требованиям.

Рисками, связанными с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного изменения практики применения судами положений налогового законодательства РФ, в частности, порядка расчета размера санкций за налоговые правонарушения. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют. Выявляются и локализуются правовые противоречия: вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

#### 7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутация Банка - это общественная оценка достоинств и недостатков Банка, которая складывается под влиянием самых разных факторов. К основным компонентам репутационного риска относятся: восприятие Банка финансовым рынком, восприятие органами государственного регулирования и надзора, восприятие клиентами и обществом в целом.

Сложность оценки риска репутации, как риска внешней среды – его невозможность количественно измерить. При этом от репутационного риска нельзя застраховаться. Поэтому управление ими сводится к выходу из зоны риска или сокращению вероятности наступления негативного события.

С этой целью на регулярной основе проводится контроль и анализ показателей, влияющих на репутацию Банка, в случае падения репутации выделяются наиболее существенные причины этого, и, исходя из конкретного источника проблемы, осуществляется ликвидация причины падения репутации или минимизация ее влияния. После ликвидации истинной причины или минимизации ее влияния проводится мониторинг последствий проведенных изменений.

В целях эффективного управления риском репутации Банк использует следующие приемы:

- Разрабатываются долгосрочные и среднесрочные планы развития, как отдельных направлений деятельности, так и Банка в целом;
- Анализируется выполнение запланированного показателя доли рынка, что дает возможность своевременно принять соответствующие решения;
- Осуществляется управление основными банковскими рисками;
- Существуют в наличии процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- Производится мониторинг соблюдения Кодекса корпоративной этики;
- Проводится политика информационной открытости (публикация отчетности, пиар достижений Банка);
- Проводятся рекламные мероприятия (рекламной продукции, календарей, сувениров с логотипом банка);
- Существует стандартизация основных банковских операций (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций, заключения договоров);
- Осуществляются спонсорские и благотворительные проекты;
- Другие методы управления используются по мере необходимости.

## 8. Стратегический риск

Стратегический риск, такой как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

### *Операции в иностранной валюте*

Банк производил операции с валютой на основании соответствующей лицензии. За минувший год валютным отделом осуществлялись иностранные операции по счетам юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с открытием и без открытия счетов. Всего в головном офисе Банка находилось на расчетном обслуживании 122 паспортов сделок на общую сумму 1503710 тыс. руб., 218665 тыс. \$ и 550 тыс. евро. Было осуществлено платежей по импортным контрактам: по юридическим лицам - 1499 тыс.\$, ИП - 18 тыс.\$, Проводились платежи физических лиц с открытием счета (за 2012 год было открыто 4 счета для физ.лица) и без открытия счета на счета юридических и физических лиц, по которым получено переводов из-за границы: 13 тыс. \$ и 14 тыс. евро; отправлено за границу 430 тыс. \$ и 272 тыс. евро. Привлечено вкладов на сумму 4 тыс. \$ и 3 тыс. евро.

Общие финансовые показатели за 2012 год по валютным операциям:

	Доходы	Расходы	Прибыль
Контакт	3548.02	-	3548.02
Мигом	1365	-	1365
Вестерн Юнион	23829.42	1168.15	22661.27
Быстрая Почта	17456.53	3567.17	13889.36
Золотая Корона	741987.99	294489.45	447498.54
Простые переводы	358337.69	98581.19	259756.50
Обмен валюты	475544.06	13373.28	462170.78
Б/н покупка-продажа валюты	771016.03	141739.96	629276.07
Кассовые операции	500	-	500
Переоценка	25549095.45	26347964.72	-798869.27
Итого:	27942680.19	26900883.92	1041796.27

Из всех филиалов в наиболее полной мере валютные операции представлены в филиале «Спарта» г. Москва. На 01.01.2013 г. там функционировало 30 ОКВКУ, в которых наряду с валютно-обменными операциями проводились операции по денежным переводам. Филиал «Спарта» имеет самостоятельные корреспондентские счета, открытые в ООО КБ «Платина», ЗАО КБ «Русский Славянский Банк» и в ПЦ «РПКО». Каждая операционная касса филиала подключена к системам денежных переводов «Анелик» и «Золотая Корона».

В филиале «Салюс» г. Дербент осуществлялись платежи по внешнеторговым контрактам с оформлением паспортов сделок в рублях. Так в 2012 году на обслуживании находились 78 паспорта сделки между резидентами и нерезидентами в рублях, в том числе 48 по экспортным контрактам, 29 по импортным и 1 по экспортным услугам.

Все филиалам разрешено осуществлять переводы в иностранной валюте с конвертацией их в рубли и отражением в балансе в рублевой оценке.

В 2012 году в ООО «ЭСИДБАНК» функционировали 5 систем денежных переводов:

1. «Контакт»;
2. «Western Union»;
3. «Мигом»;
4. «Быстрая Почта»;
5. «Золотая корона».



По системе «Контакт» и «Мигом» осуществление переводов было временно приостановлено по техническим причинам. Система «Western Union» подключена во всех филиалах, но в полной мере работают только 6 филиалов и 3 дополнительных офиса. Система «Золотая корона» установлена во всех филиалах Банка, работают по ней 13 филиалов и 4 дополнительных офиса.

По итогам 2012 года самой высокодоходной системой денежных переводов является система «Золотая Корона».

Перспективными направлениями в деятельности Банка остаются:

- увеличение в дальнейшем уставного капитала;
- привлечения средств юридических лиц на срочные депозитные счета, а также свободных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте с более длительными сроками до 1 года и более;
- прием на обслуживание контрактов и оформление паспортов сделок по ним, осуществление контроля над поступлением экспортной выручки, работа с наличной иностранной валютой.

Стратегическими направлениями в 2012 г. как в предыдущем, так и в следующем году являются и будут следующие:

- открытие новых филиалов и дополнительных офисов в районах Дагестана и промышленно-развитых регионах России;
- дальнейшее расширение сферы оказываемых клиентам услуг, в том числе в иностранной валюте, повышения их качества с целью создания привлекательных условий для клиентов Банка, ускорение платежей;
- рентабельная деятельность по платежным системам международных денежных переводов «Контакт», «Western Union», «Мигом» и «Золотая Корона»;
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов и обеспечение стабильной ликвидности Банка;
- усиление работы по наиболее эффективному кредитованию реального сектора экономики, обеспечение конкретных мер по своевременности возврата процентов и основного долга по кредитам.

#### *Финансовый результат*

Доходы Банка на конец 2012 г. составили 607683 тыс. руб., расходы – 521382 тыс. руб. По итогам работы за 2012 год ООО «ЭСИДБАНК» получил прибыль в размере 86301 тыс. руб., в том числе головной офис – 14826 тыс. руб., филиалы – 71475 тыс. руб. Полученная филиалами прибыль заключительными оборотами передана на баланс головного банка через счета межфилиальных расчетов.

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Рабочий план счетов Банка сформирован в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденными Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385-П, за исключением счетов не применяемых, либо не планируемых к применению в бухгалтерском учете Банка.

#### *Результат инвентаризации статей баланса*

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в головном офисе и во всех его действующих филиалах проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы по состоянию на 01 ноября отчетного года. Наличия излишек и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета, в ходе проведения инвентаризации не выявлено. Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета.

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

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2013 г. составил 42655126.25 руб. Из них:

##### **По головному офису – 2357326,16 руб.**

п/п № 585 от 28.12.2012 г. на сумму 6340.78 руб.;

п/п № 811 от 28.12.2012 г. на сумму 18010.00 руб.;

п/п № 407 от 28.12.2012 г. на сумму 97210.68 руб.;

п/п № 190 от 28.12.2012 г. на сумму 2096154.33 руб.;

п/п № 820 от 29.12.2012 г. на сумму 96555.00 руб.

Данные суммы были отнесены в связи с неполным указанием получателя средств.

п/п № 629 от 28.12.2012 г. на сумму 2255.37 руб.;

п/п № 986 от 28.12.2012 г. на сумму 14900.00 руб.;

п/п № 102 от 29.12.2012 г. на сумму 25900.00 руб.

Данные суммы были отнесены в связи с несоответствием расчетного счета наименованию получателя средств.

После получения письменного подтверждения были зачислены на счета получателей средств:

п/п № 407 на сумму 97210.68 руб. (09.01.2013 г.) и п/п № 190 на сумму 2096154.33 руб. (10.01.2013 г.).

В соответствии с требованиями Положения № 385-П от 16 июля 2012 г. были своевременно откредитованы (09.01.2013 г.) ГРКЦ Банка России:

п/п № 585 на сумму 6340.78 руб., п/п № 811 на сумму 18010.00 руб., п/п № 820 на сумму 96555.00 руб., п/п № 629 на сумму 2255.37 руб., п/п № 986 на сумму 14900.00 руб., п/п № 102 на сумму 25900.00 руб.

##### **По филиалам – 40297800,09 руб. Из них:**

- в филиале «Эджамм» - 14149 руб.

п/п № 47 от 29.12.2012 г. на сумму 14149 руб.

Сумма отнесена на счет, в связи поступлением на закрытый счет клиента. 10.01.2013г. откредитована ГРКЦ Банка России:

- в филиале «ЭОС» - 27096911 руб.

п/п № 281 от 27.12.2012 г. на сумму 21373616 руб.;

п/п № 72 от 27.12.2012 г. на сумму 4623335 руб.;

п/п № 73 от 27.12.2012 г. на сумму 1000000 руб.;

п/п № 188 от 29.12.2012 г. на сумму 99960 руб.;

Суммы отнесены на счет, в связи с неверным указанием расчетного счета получателей средств. 09.01.2013 г. после получения письменного подтверждения были зачислены на счета получателей средств:

- в филиале «Альба» - 12390645 руб.

п/п № 901 от 29.12.2012 г. на сумму 12390645 руб.

Сумма отнесена на счет, в связи с неверным указанием реквизитов получателя средств 09.01.2013 г. возвращена на счет плательщика:

- в филиале «Спарта» - 796095.09 руб.

п/п № 80 от 28.12.2012 г. на сумму 796095.09 руб.

Сумма отнесена на счет, в связи с неверным указанием реквизитов получателя средств и была своевременно откредитована (10.01.2013 г.) ГРКЦ Банка России.

Остаток по счету 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций» на 01.01.2013 г. составил 260 тыс. руб. Средства внесены в уставный капитал ООО «Дагестанское Бюро кредитных историй» - 260 тыс. руб. (259800 руб.), что составляет 11,3% от его уставного капитала.

По счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» кредиторская задолженность составляет 2831 тыс. руб. На данном счете отражены суммы начисленных, но неуплаченных в бюджет налогов, без нарушения сроков, согласно законодательства РФ. Все причитающиеся к уплате суммы налогов начислены и отражены на соответствующих счетах.

По счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» дебиторская задолженность по налогам составляет 1599 тыс. руб.

На конец отчетного периода по привлеченным средствам юридических и физических лиц полностью начислены проценты, согласно Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» с учетом изменений и дополнений.

Остатки по счетам 30102, 30202, 30204 подтверждены выписками ГРКЦ.

Произведена сверка межфилиальных и межбанковских счетов, расхождений нет.

#### *Сведения о просроченной задолженности*

Просроченная задолженность отчетного периода составляет 3,0 % от всего кредитного портфеля Банка. В абсолютной величине сумма просроченной задолженности составляет 49089 тыс. руб. Банк ведет претензионную работу с данными заемщиками и предпринимает действия по взысканию просроченных задолженностей.

В целях уменьшения риска Банком созданы резервы на возможные потери по просроченным ссудам в размере 100%. Резервы созданы в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутрибанковским положением «Внутренняя методика определения категории качества ссуды и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Ведение бухгалтерского учета основывается на следующих принципах:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения

сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса на ежедневной основе. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В Плане счетов Банка балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные. Наличие остатков по счетам, не имеющих признака, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе не допускается.

#### *Передовые достижения в области информационных технологий*

Банк активно внедряет передовые достижения в области информационных технологий и технических средств обработки данных, что является необходимым условием обеспечения постоянно возрастающих объемов банковских операций, повышения их качества и надёжности.

В 2012 году ООО «ЭСИДБАНК» перешел на более усовершенствованную банковскую программу Rs-Bank. Внедрил системы самообслуживания клиентов (банкоматы). В планах на 2013 год войти в международную систему банков (SWIFT) как полноценный участник.

#### *Финансовый мониторинг*

В соответствии с федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. (с последующими дополнениями), а также нормативными указаниями ЦБ РФ по данному вопросу в банке разработаны, утверждены и согласованы с Национальным банком внутренние правила, определены ответственные сотрудники.

В соответствии с требованиями инструктивных указаний ЦБ РФ с ответственными лицами, руководителями и главными бухгалтерами филиалов проводятся семинары по изучению изменений в законодательстве, согласно разработанного и утвержденного плана с регистрацией семинаров в специальном журнале. До филиалов доведены списки террористов, предоставленные КФМ, которые регулярно обновляются.

Отделом финансового мониторинга по ПОД/ФТ, определены следующие меры, направленные на защиту Банка от возможного вовлечения его в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма:

- проведение проверок фактического местонахождения клиента - юридического лица (с выездом на место и составлением акта);
- проверка соблюдения клиентом порядка работы с денежной наличностью.

Банк на ежедневной основе отправляет в Росфинмониторинг информацию по клиентам и счетам, вызвавшим сомнения. Ответственный сотрудник головного офиса контролирует, анализирует все сообщения филиалов Банка.

### *Система внутреннего контроля*

В 2012 году, в рамках Службы внутреннего контроля осуществлялся внутренний контроль по всем направлениям деятельности Банка с целью защиты интересов Банка и его клиентов. В систему внутреннего контроля ООО «ЭСИДБАНК» входят: ревизионная комиссия, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, главные бухгалтера филиалов, а также их заместители, подразделения и службы, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами банка, в т.ч. отдел внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации, руководитель отдела компьютерного обеспечения.

В осуществлении внутреннего контроля работники, наряду с внутренними положениями и указаниями ЦБ РФ руководствуются положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 г. и внутренним положением ООО «ЭСИДБАНК» «О службе внутреннего контроля», утвержденным Председателем Совета директоров от 23.01.2006 г. (изменен и дополнен 28.03.2012 г., протокол №6).

Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в Банке занимается отдел внутреннего контроля. Работники отдела принимают участие в разработке внутренних положений банка по всем участкам его деятельности. Отделом производятся проверки финансово-хозяйственной деятельности филиалов и головного банка.

Службой внутреннего контроля ООО "ЭСИДБАНК" был составлен план проверок головного банка и филиалов на 2012 год, с разбивкой по кварталам и месяцам, который был утверждён Советом директоров. В планы проверок включены комплексные проверки филиалов и проверки отдельных участков деятельности головного банка. За 2012 год проведено 15 проверок головного банка и филиалов.

В головном банке проведено 5 проверок по следующим участкам работы:

1. Соблюдение требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года;
2. Состояние кредитной работы;
3. Валютные операции и валютный контроль;
4. Порядок совершения вкладных операций;
5. Правильность оценки ссуд и определения размеров резервов по ссудам.

По результатам проверок составлены справки с указанием выявленных недостатков и предложений. Для представления информации по исполнению предложений установлены сроки, по истечении которых произведена перепроверка данных.

За 2012 год СВК проведено 10 комплексных проверок филиалов:

Филиал "Солтайз" (г.Буйнакск)  
Филиал "Жават" (с.Карабудахкент)  
Филиал "Каспий" (г.Каспийск)  
Филиал "Эгида" (с.Новолакское)  
Филиал "Табаристан" (с.Хучни)  
Филиал "Арко" (с.Первомайское)  
Филиал "ЭОС" (г.Даг-Огни)  
Филиал "Салюс" (г.Дербент)  
Филиал "Бабаюртовский" с.Бабаюрт  
Филиал "Самур" (с.Ахты)

#### Тематические проверки в головном офисе

Остались непроверенными:

Филиал "Азиз" (с.Терекли-Мектеб)  
Филиал "Эстера" (г.Махачкала)  
Филиал "Спарта" (г.Москва)  
Филиал "Эсид-Центр" (с.Сергокала)  
Филиал "Альянс" (г.Хасавюрт)  
Филиал "Эджамм" (г.Кизляр)  
Филиал "Алькас" (г.Избербаш)  
Филиал «Альба» (с.Коркмаскала)  
Филиал «Ингушский» (г.Назрань)



По всем материалам проверок составлены акты и в установленные сроки доведены до руководства Банка. Результаты проверок обсуждаются с участием руководителей, главных бухгалтеров филиалов и руководителей отделов. Грубых нарушений в деятельности головного банка и филиалов не выявлено. План проверок на 2013 год утвержден председателем Совета директоров 27 декабря 2012 года, протокол № 25.

#### *События после отчетной даты*

В первый рабочий день 2013 г. после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов подлежали переносу на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета №707 «Финансовый результат прошлого года».

Операции совершались в соответствии с нормативным актом Банка России от 08 октября 2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В соответствии с учетной политикой события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса банка, счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведется.

При этом в первый рабочий день января филиалы банка передали на баланс головного офиса банка через счета межфилиальных расчетов, сформированные по итогам отчетного года остатки по балансовым счетам №70601 «Доходы», №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и №70606 «Расходы», №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»:

в филиале банка:

Дт 70601 «Доходы»

Дт 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (в филиале «Спарта» г. Москва)

Кт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

и

Дт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

Кт 70606 «Расходы»

Кт 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (в филиале «Спарта» г. Москва)

В головном офисе банка:

Дт 70706 «Расходы»

Дт 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (в филиале «Спарта» г. Москва)

Кт 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и

Дт 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

Кт 70701 «Доходы»

Кт 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (в филиале «Спарта» г. Москва)

В балансе головного офиса банка в аналитическом учете на балансовых счетах №70701 «Доходы» и №70706 «Расходы» отдельно раскрывается информация о финансовом результате, полученном головным офисом и каждым из филиалов банка.

В первый рабочий день 2013 г. в головном офисе банка в качестве СПОД также были проведены следующие операции:

перенос остатков по счетам доходов:

Дт 70601 «Доходы»

Кт 70701 «Доходы» (финансовый результат прошлого года) - по соответствующим лицевым счетам

Дт 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
Кт 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

Перенос остатков по счетам расходов:

Дт 70706 «Расходы» (финансовый результат прошлого года) - по соответствующим лицевым счетам

Кт 70606 «Расходы»

Дт 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Кт 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 70611 «Налог на прибыль»

Задолженность по налогу на прибыль в бюджет Республики Дагестан за 2012 г. составила 1369790 руб.

Дт 70711 «Налог на прибыль » по символу 28101

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Задолженность по налогу на прибыль в бюджет РФ за 2012 г. составила 47328 руб.

Дт 70711 «Налог на прибыль » по символу 28101

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Задолженность по налогу на прибыль в бюджет субъекта РФ г. Москва за 2012 г. составила 828342 руб.

Дт 70711 «Налог на прибыль » по символу 28101

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Задолженность по налогу на имущество в бюджет Республики Дагестан за 2012 г. составила 23158 руб.

Дт 70706 «Расходы» по символу 26411

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2012 г. составило 1263977 руб.

Дт 70706 «Расходы» по символу 26410

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Начисление на оплату расчетных услуг Банка России согласно счета за предоставленные услуги в платежной системе Банка России №012 от 29.12.2012 г. составило 20520 руб.

Дт 70706 «Расходы» по символу 25202

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Оплата коммунальных услуг, согласно предоставленных первичных документов, определяющих стоимость оказанных работ, услуг на общую сумму 84622,80 руб.

Дт 70706 «Расходы»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Расчеты с «Росприроднадзор» за 2012 г. составили 18000.85 руб.

Дт 70706 «Расходы» по символу 27308

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Возврат излишне уплаченных процентов по депозитному вкладу в связи с досрочным расторжением договора на сумму 217214 руб.

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70706 «Расходы» по символу 21601

В качестве СПОД также были проведены следующие операции по переоценке основных средств на 01.01.2013 г.

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

На сумму прироста стоимости основных средств 30942559.40 руб.

Дт 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»

Кт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

На сумму прироста стоимости недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду 3653344.40 руб.

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кт 60601 «Амортизация основных средств»

На сумму доначисленной амортизации в связи с переоценкой основных средств 4475935.51 руб.

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кт 60603 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду»

На сумму доначисленной амортизации в связи с переоценкой недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду 1258393.99 руб.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты является формирование финансового результата:

Закрытие счетов доходов:

Дт 70701 «Доходы»

Дт 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

Кт 70801 «Прибыль прошлого года»

Закрытие счетов расходов:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 70706 «Расходы»

Кт 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Кт 70711 «Налог на прибыль»

#### *Пояснение к публикуемым формам отчетности*

Расхождение между формами отчетности № 807 «Отчет о прибылях и убытках» по стр. 4 гр. 3 и № 808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по стр. 4.1 гр. 4 составляет 5449 тыс. руб. Из них:

5434 тыс. руб. - списание безнадежных ссуд;

15 тыс. руб. – по форме отчетности № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» работником филиала «Бабаюртовский» ООО «ЭСИДБАНК» неверно отнесена сумма, в части восстановления резерва по просроченным процентам.

#### *Применение правил бухгалтерского учета*

В Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

ООО «ЭСИДБАНК» - ответственная компания регионального масштаба, входящая в пятерку лидеров финансового рынка и обладающая развитой филиальной сетью.

Основу нашего успеха составляют:

- сильная команда, ориентированная на повышение качества обслуживания и развитие сотрудничества;
- максимально эффективные процессы обеспечения деятельности Банка;
- высокая репутация среди наших клиентов.

Председатель правления

Главный бухгалтер

Дата



*Эфендиев*  
*Меджидова*

Эфендиев Ф.Н.

Меджидова А.А.

19.04.2013 г.