

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
82	25127115	1991

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭСИД", ООО "ЭСИДБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. МАХАЧКАЛА УЛ.КОРКМАСОВА,45

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	136897	221878
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	131448	235248
2.1.	Обязательные резервы	41108	59861
3.	Средства в кредитных организациях	1135	11050
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая судная задолженность	837887	1510912
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187153	172333
9.	Прочие активы	147070	149366
10.	Всего активов	1441590	2300787
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	14	35669
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1003191	1782591
13.1.	Вклады физических лиц	691181	1055416
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	26384	75331
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1781	230
18.	Всего обязательств	1031370	1893821
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	350556	271838
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	22643	18500
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	28862	28862
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4905	4905
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3254	82861
27.	Всего источников собственных средств	410220	406966
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	9988	41878
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30358	4481
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 67-74-94

24.04.2014

*Handwritten signature of Kadieva P.A.*  
*Handwritten signature of Medjidova A.A.*  
*Handwritten signature of Gadzieva A.O.*

Кадиева Р.А.

Меджидова А.А.

Гаджиева А.О.

Сообщение к отчету: В форме 806 несоответствие показателей с разработочной таблицей: по ст. 9, 16, 26 гр. 3 связано с операциями СПОД. Несоответствие в форме 807 по ст. 2.2, 12, 13, 19, 21 гр. 3 с разработочной таблицей также связано с проведением операций СПОД. В форме 808 по ст. 1 гр. 3 и 5, по ст. 3 гр. 3 предупреждение связано с тем, что собственные средства (капитал) и норматив достаточности собственных средств (капитала) рассчитаны с учетом операций СПОД.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
82	25127115	1991

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭСИД", ООО "ЭСИДБАНК"

Почтовый адрес

г. МАХАЧКАЛА, УЛ.КОРКМАСОВА,45

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	286677	318517
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1963	3272
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	284714	315245
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	96783	111614
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9216	8984
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	87567	102630
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	189894	206903
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-64005	-16100
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5627	1007
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	125889	190803
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31756	40105
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-250	-799
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	49533	65636
13	Комиссионные расходы	24660	14219
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3319	-4538
17	Прочие операционные доходы	31084	13623
18	Чистые доходы (расходы)	210033	290611
19	Операционные расходы	197695	181087
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	12338	109524
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9084	28663
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3254	82861
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3254	82861

Заместитель Председателя Правления

Кадиева Р.А.

Главный бухгалтер

Меджидова А.А.

М.П.

Исполнитель

Гаджиева А.О.

Телефон 07-74-94

01.04.2014





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
82	25127115	1991

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭСИД", ООО "ЭСИДБАНК"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. МАХАЧКАЛА УЛ.КОРКМАСОВА,45

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	404724	2948	407672
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	271838	78718	350556
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	271838	78718	350556
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	18500	4143	22643
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	85524	-79537	5987
1.5.1	прошлых лет	4905	0	4905
1.5.2	отчетного года	80619	-79537	1082
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16,2	X	22,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	204001	50846	254847
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	155775	47643	203418
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	47996	1652	49648
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	230	1551	1781
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 246171, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 16877 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 190994 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных 38300 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 198525, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 16359 ;
- 2.2. погашения ссуд 128258 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 18828 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 35080 ;

Заместитель Председателя Правления

Кадиева Р.А.

Главный бухгалтер

Меджидова А.А.

М.П.

Исполнитель

Гаджиева А.О.

Телефон

67-74-94

21-04-2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
82	25127115	1991

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭСИД", ООО "ЭСИДБАНК"

Почтовый адрес

г. МАХАЧКАЛА УЛ.КОРКМАСОВА,45

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	22.0	16.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	86.2	47.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	87.0	72.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	21.1	39.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 11.0 минимальное 0.1	максимальное 12.4 минимальное 0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	27.0	44.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.8	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Секретарь

01.01.2014

27.04.2014



Кадиева Р.А.

Меджидова А.А.

Гаджиева А.О.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
82	25127115	1991

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭСИД", ООО "ЭСИДБАНК"

Почтовый адрес Г МАХАЧКАЛА УЛ.КОРКМАСОВА,45

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	76423	83529
1.1.1	Проценты полученные	285995	276314
1.1.2	Проценты уплаченные	-102558	-105272
1.1.3	Комиссии полученные	49533	65636
1.1.4	Комиссии уплаченные	-24660	-14219
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31756	40105
1.1.8	Прочие операционные доходы	30940	13623
1.1.9	Операционные расходы	-184738	-169926
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9845	-22732
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-227998	-591130
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	18753	-44632
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	614647	-705962
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-4368	-1637
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-35655	35629
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-779400	116469
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-41975	9003
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-151575	-507601
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-28458	-36103
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	340	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-28118	-36103
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-250	-799
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-179943	-544503
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	408315	952818
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	228372	408315

Заместитель Председателя Правления

Кадиева Р.А.

Главный бухгалтер

Меджидова А.А.

М.П.

Исполнитель

Гаджиева А.О.

Телефон 6774 94

04-2014

МАХАЧКАЛА

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭСИД", ООО "ЭСИДБАНК"

МАХАЧКАЛА

ИНН 88-01-000000

ОГРН 1048800000000

ОКПО 00000000

ОКТО 82

ОКВ 00000000

ОКФС 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000

ОКВМ 00000000

ОКВН 00000000

ОКВД 00000000

ОКВР 00000000

ОКВЛ 00000000



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭСИД»  
за 2013 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>	<b>3</b>
1.1. Общая информация о Банке .....	3
1.2. Отчетный период и единицы измерения .....	3
1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы .....	4
1.4. Информация о составе Совета директоров, составе Правления Банка, в том числе об изменениях в составе Правления, сведения о владении доли в уставном капитале Банка, а также об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску .....	4
1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка .....	5
1.6. Информация о направлениях деятельности Банка .....	7
1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	7
1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	14
1.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства .....	14
1.10. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность ....	14
1.11. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год .....	15
1.12. Сведения о прекращенной деятельности .....	15
1.13. Перспективы развития .....	15
<b>2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....</b>	<b>16</b>
2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	16
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	17
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	17
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	17
2.5. События после отчетной даты .....	18
2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	20
2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	20
2.8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета .....	22
<b>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>22</b>
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
3.2. Чистая ссудная задолженность .....	22

3.3.	Основные средства и материальные запасы .....	23
3.4.	Прочие активы .....	24
3.5.	Средства кредитных организаций .....	24
3.6.	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями .....	24
3.7.	Прочие обязательства .....	25
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....</b>	<b>25</b>
4.1.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	25
4.2.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	26
4.3.	Информация о вознаграждении работникам .....	26
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .</b>	<b>26</b>
5.1.	Управление капиталом .....	26
5.2.	Инструменты основного капитала .....	27
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>27</b>
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	27
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	28
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	28
<b>7.</b>	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....</b>	<b>28</b>
7.1.	Информация о видах значимых рисках, которым подвержен Банк .....	28
7.2.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .....	29
7.3.	Политика в области снижения рисков .....	29
7.4.	Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Произошедшие изменения в течение отчетного года .....	29
7.5.	Информация о классификации активов по группам риска .....	37
7.6.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	38
7.7.	О результатах классификации активов и обязательств кредитного характера по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	38
7.8.	Обеспечение, снижающее кредитный риск .....	39
<b>8.</b>	<b>Операции со связанными сторонами .....</b>	<b>40</b>

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭСИД» за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **1.1. Общая информация о Банке**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭСИД», сокращенное наименование – ООО «ЭСИДБАНК» (далее - «Банк») 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.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным Общим собранием участников (Протокол № 1 от 01.02.2010 г.).

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций №616 от 10 февраля 2005 г.). Кроме того, является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП и пользователем системы электронных расчетов.

Почтовый и юридический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Дагестан, 367000, г. Махачкала, ул. Коркмасова, 45

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020500000058

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 05.08.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление МНС России по Республике Дагестан.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://bankesid.ru/>

Полная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на собственном Web-сайте ООО «ЭСИДБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации.

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период - с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.



### 1.3. Информации о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не является головной кредитной организацией или участником банковской (консолидированной) группы.

### 1.4. Информация о составе Совета директоров, составе Правления Банка, в том числе об изменениях в составе Правления, сведения о владении доли в уставном капитале Банка, а также об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

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

#### Состав Совета директоров

Председатель Совета директоров		
Кадиев Абдурахман Абдулмуминович	1958 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 0,00%	
Члены Совета директоров		
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

Председатель Правления		
Эфендиев Файзудин Нурудинович	1961 года рождения, образование высшее, доля участия в уставном капитале Банка 0,92%	
Члены Правления		
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 течение 2013 года изменений в составе Правления банка не производилось.

Размер долей в уставном капитале за отчетный период не изменялся.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка по состоянию на 01.04.2014г. – Эфендиев Ф.Н.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Годовую отчетность к выпуску утвердил Заместитель Председателя Правления Банка – Кадиева Рукият Алиевна «21» апреля 2014 года.

### 1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

На 01.01.2014 г. инфраструктура ООО «ЭСИДБАНК» состоит из головного офиса, 22 филиалов, 9 дополнительных офисов, 28 операционных касс вне кассового узла.

В рамках принятой Банком стратегии расширения регионального присутствия в отчетном году открыто 2 филиала в г.Махачкала и г.Кизилюрт, открыто 8 операционных касс вне кассового узла, закрыто 12, введено в промышленную эксплуатацию 4 банкомата, в результате чего их общее количество на 01.01.2014г. составило 5 единиц.

#### Информация о филиалах банка

№ п/п	Наименование филиала	Место нахождения
1	филиал «Солтайз»	368200, РД, г.Буйнакс, ул.И.Шамиля, д.76-а
2	филиал «Жават»	368530, РД, Карабудахкентский район, с.Карабудахкент, пр.Буйнакского, д.3
3	филиал «Каспий»	368300, РД, г.Каспийск, ул.Мира, д.7
4	филиал «Салюс»	368600, РД, г.Дербент, ул.С.Стальского, д.20
5	филиал «Эджамм»	368800, РД, г.Кизляр, ул.Островского, д.77
6	филиал «Эгида»	367032, РД, г.Махачкала, ул.Шоссе Аэропорта, район СМП-179
7	филиал «ЭОС»	368611, РД, г.Даг. Огни, ул.Луначарского, д.4
8	филиал «Альба»	368150, РД, Кумторкалинский район, с.Коркмаскала, ул.Свердлова, д.43-а
9	филиал «Эстэра»	367000, РД, г.Махачкала, ул.Танкаева, д.63-б
10	филиал «Бабаюртовский»	368060, РД, Бабаюртовский район, с.Бабаюрт, ул.Алиева, д.35
11	филиал «Азиз»	368850, РД, Ногайский район, с.Терекли-Мектеб, ул.К.Маркса, д.55
12	филиал «Самур»	368730, РД, Ахтынский район, с.Ахты, ул.Ленина, д.79
13	филиал «Альянс»	368000, РД, г.Хасавюрт, ул.Аксаевская, д.48
14	филиал «Арко»	368552, РД, Каякентский район, с.Первомайск, Федеральная автодорога «Кавказ» на 874+850 км.
15	филиал «Эсид-Центр»	368510, РД, Сергокалинский район, с.Сергокала, ул.Махачкалинская, д.10
16	филиал «Табаристан»	368650, РД, Табасаранский район, с.Хучни, ул.Набережная, д.57
17	филиал «Спарта»	105062, г.Москва, ул.Макаренко, д.9, стр.1
18	филиал «Ингушский»	368102, Республика Ингушетия, г.Назрань, ул.Московская, д.13-б
19	филиал «Алькас»	368500, РД, г.Избербаш, ул.Чернышевского, д.63
20	филиал «Сура»	440008, Пензенская область, г.Пенза, Ленинский район, ул. Горная, 3-а
21	филиал «Сармат»	368120, РД, г.Кизилюрт, ул.Вишневого, д.86-а
22	филиал «Премиум»	367000, РД, г.Махачкала, ул.Насрутдинова, д.80

### Информация о внутренних структурных подразделениях банка

№ п/п	Наименование подразделения	Место нахождения
Дополнительные офисы		
1	«Шамильский»	368430, РД, Шамильский район, с.Хебда
2	«Эр-Рияд»	367010, РД, г.Махачкала, ул.А.Султана район поста ГАИ в юго-восточной промзоне
3	«Дербентский» от филиала «Салюс»	368600, РД, г.Дербент, ул.Гагарина, д.21-г
4	«Южный» от филиала «Салюс»	368789, РД, Магарамкентский район, с.Яраг-Казмаляр
5	«Рубас» от филиала «ЭОС»	368608, РД, г.Дербент, ул. 345 ДСД, д.6-м
6	«Сиртыч» от филиала «ЭОС»	368665, РД, Табасаранский район, с.Сиртыч
7	«Усухчайский» от филиала «Самур»	368755, РД, Докузпаринский район, с.Усухчай
8	№1 от филиала «Спарта»	121087, г.Москва, ул.Барклая, д.6, стр.1
9	№2 от филиала «Спарта»	г.Москва, Краснохолмская набережная, д.13, стр.1
Операционные кассы вне кассового узла		
1	ОКВКУ № 3011	125414, г. Москва, улица Петрозаводская, дом 24 А, стр. 1
2	ОКВКУ № 3012	127490, г. Москва, улица Декабристов, владение 17 Г
3	ОКВКУ № 3013	127322, г. Москва, улица Яблочкова, дом 21, стр. 3
4	ОКВКУ № 3016	103064, г.Москва, ул. Земляной вал, дом 27, стр. 1
5	ОКВКУ № 3020 "Проспект Мира 11"	129090, Москва, проспект Мира, д. 11.
6	ОКВКУ № 3024	121087, г. Москва, Барклая ул., д. 8
7	ОКВКУ № 3025	127238, г. Москва, улица ЛИНИИ ОКТЯБРЬСКОЙ ЖЕЛЕЗНОЙ ДОРОГИ, дом 1, стр. 5
8	ОКВКУ № 3027	125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 1/2
9	ОКВКУ "Проспект мира"	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 56, стр. 2
10	ОКВКУ "Стромынка"	107014, г. Москва, ул. Стромынка, д. 1
11	ОКВКУ "Сухаревская площадь"	103045, г. Москва, Большая Сухаревская площадь, д. 2, соор. 1
12	ОКВКУ "Бутырская"	127015, г. Москва, Бутырская ул., д. 97
13	ОКВКУ "Ленинградский проспект 33"	125040, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А
14	ОКВКУ "Тверская-Ямская"	125047, г. Москва, 1-я Тверская-Ямская, д. 4
15	ОКВКУ " Садовая-Спаская"	107078, г. Москва, ул. Садовая-Спаская, д. 19, стр. 1
16	ОКВКУ "Кутузовский 43"	г. Москва, Кутузовский проспект, д. 43
17	ОКВКУ "Электrozаводская"	107023, г. Москва, улица Большая Семеновская, вл. 15А, стр. 1
18	ОКВКУ "Тверская-Ямская 2"	125047, г. Москва, 1-я Тверская-Ямская, д. 20
19	ОКВКУ "Новослободская 2"	127055, г. Москва, ул. Новослободская, д. 26, стр. 1
20	ОКВКУ № 4001 «Октябрьское поле»	123060, г. Москва, ул. Народного Ополчения, д. 49, корп. 1
21	ОКВКУ № 4002 «Алексеевская»	129626, г. Москва, проспект Мира, д. 112
22	ОКВКУ № 4004 «На Трифоновской»	127018, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 4
23	ОКВКУ № 4005 "Марьино 2"	109369, г. Москва, ул. Люблинская, вл. 112 А, стр. 2



Операционные кассы вне кассового узла		
24	ОКВКУ № 4007 "На Беговой"	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 34.
35	ОКВКУ № 4008 "На Динамо"	125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33, корп. 4.
26	ОКВКУ № 4009 "Беговая 11"	125284, г. Москва, ул. Беговая, дом 11.
27	ОКВКУ № 4010 "На Кутузовском"	103031, г. Москва, Кутузовский проспект, д. 26, стр. 1
28	ОКВКУ № 4011 "Дорогомиловская"	121059, г. Москва, ул. Большая Дорогомиловская, д. 1

### **1.6. Информация о направлениях деятельности Банка**

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.

*Основные направления деятельности Банка:*

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции в наличной и безналичной формах.

*Средства для осуществления указанной деятельности привлекаются из следующих источников:*

- средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- вклады частных клиентов;
- другие источники, в том числе и заимствования на межбанковском рынке.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

### **1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в двух основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов - открытие и ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и выдача банковских гарантий, проведение операций с иностранной валютой;
- обслуживание частных лиц - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, купля-продажа иностранной валюты в наличной форме, предоставление ссуд.

Общий объем полученных Банком доходов за 2013 год составил 624 110 тыс. руб., расходов – 620 856 тыс. руб. По итогам работы за отчетный год ООО «ЭСИДБАНК» получил прибыль в размере 3 254 тыс. руб. (по сравнению с прибылью, полученной по результатам деятельности за 2012 год снижение на 96,07%).

Наибольшее влияние на финансовый результат 2013 года оказало формирование резерва на возможные потери по ссудам, кредитование юридических и физических лиц, а также операции с иностранной валютой.

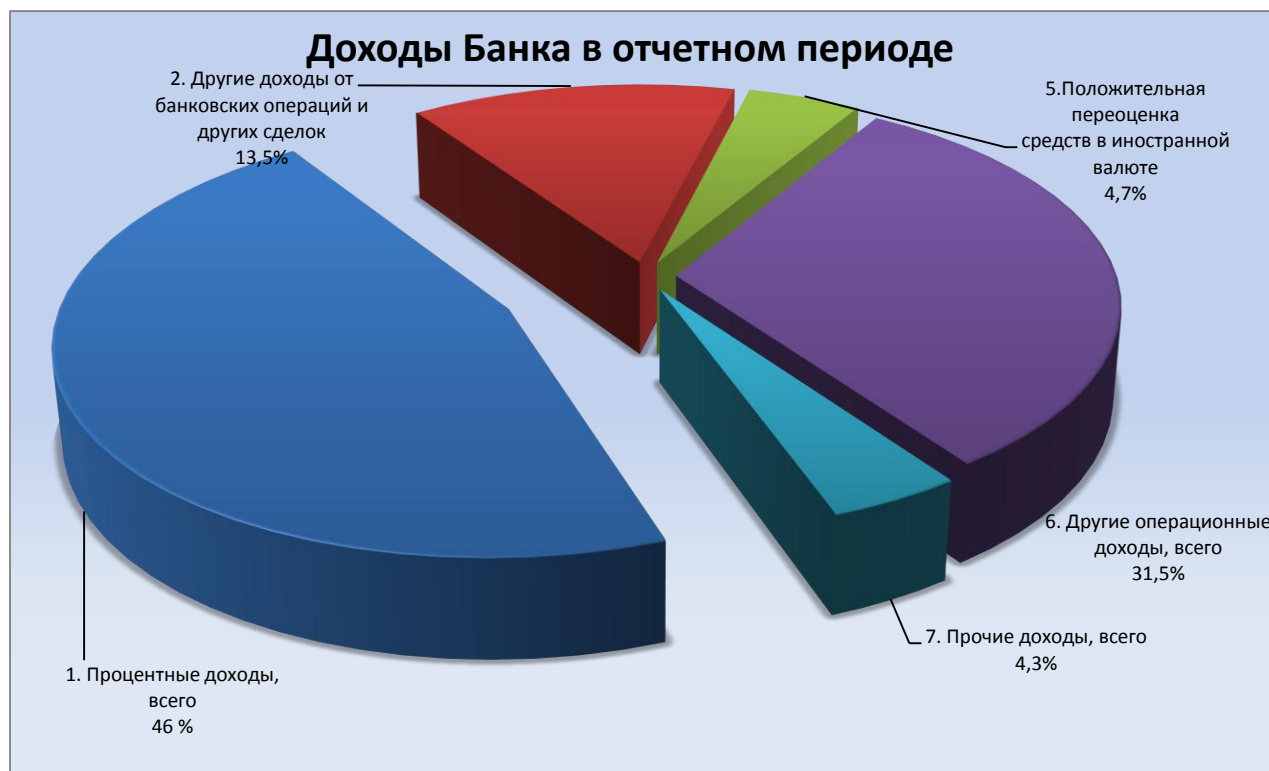
Структура доходов, полученных Банком в 2013 и 2012 годах, представлена ниже в соответствии с формой 0409102 с учетом СПОД

Показатели	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес %	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес %
<b>1. Процентные доходы, (всего) из них:</b>	<b>286652</b>	<b>45,9</b>	<b>318508</b>	<b>52,4</b>
- по предоставленным кредитам	286652	45,9	317180	52,2
- по прочим размещенным средствам	0	0,0	1323	0,2
- по денежным средствам на счетах	0	0,0	5	0,0
<b>2. Другие доходы от банковских операций и других сделок, (всего) из них:</b>	<b>84381</b>	<b>13,5</b>	<b>108597</b>	<b>17,9</b>
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3573	0,6	1729	0,3
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	41637	6,7	60510	10,0
- доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	34977	5,6	43531	7,2
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4179	0,7	2827	0,5
- доходы от проведения других сделок	15	0,0	0	0,0
<b>5. Положительная переоценка средств в иностранной валюте</b>	<b>29252</b>	<b>4,7</b>	<b>25549</b>	<b>4,2</b>
<b>6. Другие операционные доходы, (всего) из них:</b>	<b>196832</b>	<b>31,5</b>	<b>144504</b>	<b>23,8</b>
- комиссионные вознаграждения	144	0,0	570	0,1
- от восстановления сумм резервов на возможные потери	192587	30,9	140827	23,2
- прочие операционные доходы	4101	0,7	3107	0,5
<b>7. Прочие доходы</b>	<b>26993</b>	<b>4,3</b>	<b>10525</b>	<b>1,7</b>
<b>ВСЕГО ДОХОДОВ</b>	<b>624110</b>	<b>100</b>	<b>607683</b>	<b>100</b>

Общий объем полученных Банком доходов, в абсолютном значении, увеличился по сравнению с данными прошлого года на 16427 тыс. руб. (2,70%).

Основными статьями доходов Банка в отчетном году являлись:

- процентные доходы по предоставленным кредитам (45,9%);
- от восстановления сумм резервов на возможные потери (30,9%);
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание (6,7%);
- доходы от купли-продажи иностранной валюты (5,6 %).



Структура расходов, понесенных Банком в 2013 и 2012 годах, представлена ниже в соответствии с формой 0409102 с учетом СПОД

Показатели	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Уд.вес %	Сумма (тыс. руб.)	Уд.вес %
<b>1. Процентные расходы, (всего)</b>	<b>96783</b>	<b>15,6</b>	<b>111614</b>	<b>21,3</b>
<b>из них:</b>				
- по полученным кредитам	12901	2,1	8311	1,6
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц	0	0,0	673	0,1
- по депозитам юридических лиц	2026	0,3	3989	0,8
- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц	0	0,0	1256	0,2
- по депозитам клиентов-физических лиц	81856	13,2	97385	18,6
<b>2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам, (всего)</b>	<b>3221</b>	<b>0,5</b>	<b>3426</b>	<b>0,7</b>
<b>из них:</b>				
- расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3221	0,5	3426	0,7



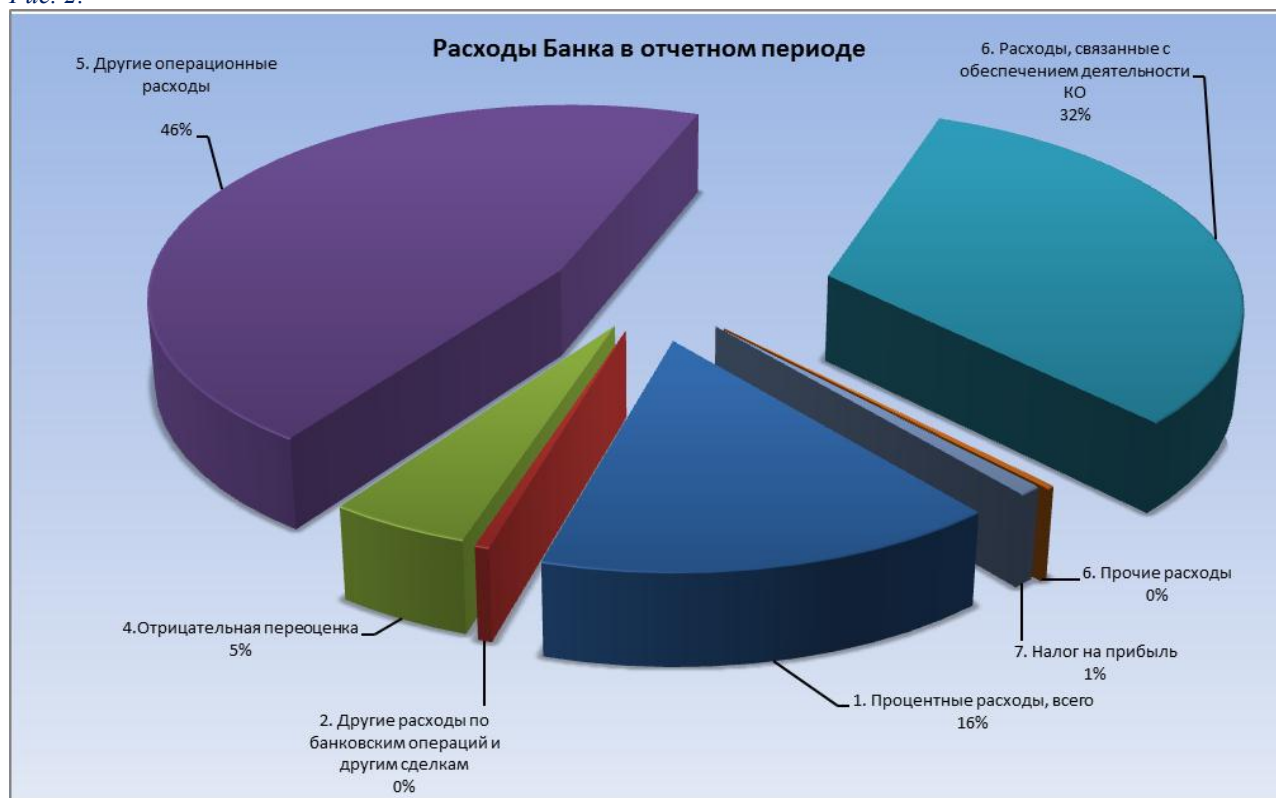
<b>4.Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте</b>	<b>29502</b>	<b>4,8</b>	<b>26348</b>	<b>5,0</b>
<b>5. Другие операционные расходы, (всего) из них:</b>	<b>284882</b>	<b>45,9</b>	<b>177216</b>	<b>33,8</b>
- комиссионные сборы	24660	4,0	14219	2,7
- отчисления в резервы на возможные потери	259911	41,9	161465	30,8
- прочие операционные расходы	311	0,1	1532	0,3
<b>6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, (всего) из них:</b>	<b>199455</b>	<b>32,1</b>	<b>184363</b>	<b>35,1</b>
- расходы на содержание персонала	104756	16,9	99215	18,9
- амортизация	13413	2,2	10691	2,0
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	59043	9,5	49760	9,5
- организационные и управленческие расходы	22243	3,6	24697	4,7
<b>7. Прочие расходы</b>	<b>2161</b>	<b>0,3</b>	<b>900</b>	<b>0,2</b>
<b>8. Налог на прибыль</b>	<b>4852</b>	<b>0,8</b>	<b>20955</b>	<b>4,0</b>
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ</b>	<b>620856</b>	<b>100</b>	<b>524822</b>	<b>100</b>

Общий объем понесенных Банком расходов, в абсолютном значении, увеличился по сравнению с данными прошлого года на 96034 тыс. руб. (18,3%).

Основными статьями расходов Банка в отчетном году являлись:

- отчисления в резервы на возможные потери (41,9%);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности (32,1%).

Рис. 2.



Активы Банка по данным банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2014 г. сложились в сумме 1 441 590 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2013 г. снизились на 859 197 тыс. руб. (или на 37,34%).

Ниже приведен подробный анализ структуры активов по состоянию на 01.01.2014 г. и ее изменения за отчетный год.

#### Структура и динамика активов ООО "ЭСИДБАНК"

Показатели	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Изменение по сравнению с 01.01.2013г.	
	тыс. руб.	Уд.вес %	тыс. руб.	Уд.вес %	Абсолютное	Относительное %
Денежные средства	136897	9,50	221878	9,64	-84981	-38,30
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	131448	9,12	235248	10,22	-103800	-44,12
Средства в кредитных организациях	1135	0,08	11050	0,48	-9915	-89,73
Чистая ссудная задолженность	837887	58,12	1510912	65,67	-673025	-44,54
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187153	12,98	172333	7,49	14820	8,60

Прочие активы	147070	10,20	149366	6,49	-2296	-1,54
<b>Всего активов</b>	<b>1441590</b>	<b>100</b>	<b>2300787</b>	<b>100</b>	<b>-859197</b>	<b>-37,34</b>

**Денежные средства** на 01.01.2014 г. сложились в сумме 136 897 тыс. руб. и по сравнению с соответствующей датой прошлого года снизились на 84 981 тыс. руб. (или 38,30%).

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации** на 01.01.2014 г. сложились в сумме 131 448 тыс. руб. и по сравнению с соответствующей датой прошлого года снизились на 103 800 тыс. руб. (или 44,12%).

**Средства на корсчетах кредитных организаций** на 01.01.2014 г. зафиксированы в размере 1 135 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2013 г. снизились на 9 915 тыс. руб. (или 89,73%).

Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка, являются: ОАО АКБ «Эльбин» г.Москва; АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) г.Москва; РНКО «Платежный центр» г.Новосибирск; ОАО «Альфа-банк» г.Москва; Филиал ОАО «Аделантбанк» в г.Махачкала; ООО КБ «Кредитинвкст» г.Махачкала; ОАО КБ «Юнистрим» г.Москва; ООО КБ «Каспий» г.Махачкала; ООО КБ «Платина» г.Москва; ООО КБ «Пульс Столицы» г.Москва; ООО КБ «Избербаш» г.Избербаш; ОАО «УРАЛСИБ» г.Москва; ООО «Дагэнергобанк» г.Махачкала; Филиал «Витас Банк» г.Махачкала (в связи с отзывом лицензии у ООО «Витас Банк» в Банке создан 100% резерв на остаток средств на к/сч.); ОАО АКБ «Балтика» г.Москва; НКО ЗАО «Лидер» г.Москва; ООО КБ «Алжан» г.Махачкала; НКО ЗАО «Мигом» г.Москва; ООО КБ «АНЕЛИК РУ» г.Москва.

**Объем чистой ссудной задолженности** за отчетный год снизился на 673 025 тыс. руб. (или 44,54%) с 1 510 912 тыс. руб. на 01.01.2013 г. до 837 887 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

**Основные средства и материальные запасы** по состоянию на 01.01.2014 г. сложились в сумме 187 153 тыс. руб. и с начала года увеличились на 14 820 тыс. руб. (или 8,6 %). Недвижимость (кроме земли) временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2014 г. составляет 5 813 тыс. руб., начислен резерв в сумме 1 268 тыс. руб.

В 2013 году Банк также приобрел два банкомата на сумму 1 062 тыс. руб. (ввел в эксплуатацию 4).

**Прочие активы** на 01.01.2014 г. по сравнению с 01.01.2013 г. уменьшились на 2 296 тыс. руб. (или 1,54%). В прочих активах числятся: незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, требования по получению процентов, чистая просроченная задолженность по процентам, требования по прочим операциям, дебиторская задолженность за минусом резерва.

#### Структура и динамика пассивов ООО "ЭСИДБАНК"

Показатели	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Изменение по сравнению с 01.01.2013г.	
	тыс. руб.	Уд.вес %	тыс. руб.	Уд.вес %	Абсолютное	Относительное %
Средства кредитных организаций	14	0,00	35669	1,88	-35655	-99,96



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1003191	97,27	1782591	94,13	-779400	-43,72
Прочие обязательства	26384	2,56	75331	3,98	-48947	-64,98
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1781	0,17	230	0,01	1551	674,35
<b>Всего обязательств</b>	<b>1031370</b>	<b>100</b>	<b>1893821</b>	<b>100</b>	<b>-862451</b>	<b>-45,54</b>

Пассивы Банка по данным банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2014 г. сложились в сумме 1 031 370 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2013 г. снизились на 862 451 тыс. руб. (или на 45,54%).

Основными источниками формирования пассивов в отчетном году остаются собственные средства Банка и привлеченные средства клиентов.

В Банке имеются Лоро-счета следующих кредитных организаций: ООО КБ «Каспий» г.Махачкала (*счет закрыт 25.03. 2014 г.*); ООО КБ «Кредитинвест» г.Махачкала; ООО КБ «Пульс Столицы» г.Москва.

Сумма **средств клиентов, не являющихся кредитными организациями** на 01.01.2014 г. составляет 1 003 191 тыс. руб. что меньше на аналогичную отчетную дату прошлого года на 779 400 тыс. руб. (или 43,72%).

<b>СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>на 01.01.2014 г.</b>	<b>на 01.01.2013 г.</b>
<b>Всего привлеченных средств, в том числе:</b>	<b>1 003 191</b>	<b>1 782 591</b>
<b>Средства физических лиц</b>	<b>691 181</b>	<b>1 055 416</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>депозиты "до востребования"</i>	<i>25 262</i>	<i>79 692</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>640 456</i>	<i>949 171</i>
<i>остатки на счетах физических лиц (в т.ч. на банковских картах)</i>	<i>25 455</i>	<i>25 976</i>
<i>прочие счета</i>	<i>8</i>	<i>577</i>
<b>Депозиты юридических лиц</b>	<b>13 425</b>	<b>37 933</b>
<b>Расчетные счета клиентов</b>	<b>298 585</b>	<b>689 217</b>
<b>Прочие счета</b>	<b>0</b>	<b>25</b>

Традиционно наибольшую долю занимают средства физических лиц, а также расчетные счета клиентов. Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 1

января 2014 года по сравнению с аналогичной датой 2013 года снизилась на 43,72%. Это объясняется возникшим кризисом доверия клиентов банкам.

**Собственные средства Банка** по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на конец отчетного периода сложились в следующих составляющих:

- уставный капитал – 350 556 тыс. руб.;
- резервный фонд – 22 643 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 4 905 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль отчетного года – 3 254 тыс. руб.;
- переоценка основных средств – 28 862 тыс. руб.

#### **1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Чистая прибыль Банка по итогам 2012 года, согласно решению Годового общего собрания участников (Протокол №4 от 28.04.2014г.) распределилась в Резервный фонд в размере 5%, оставшаяся часть отнесена на нераспределенную прибыль.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием участников.

#### **1.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

#### **1.10. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Банковский сектор в 2013 году находился в непростой ситуации, связано это даже не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с активизацией отзывов лицензий у кредитных организаций. На рынке возник кризис доверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования.

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной

систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем

#### **1.11. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год**

В период с 17.08.2013г. по 18.02.2014г. Банком России был введен запрет на открытие филиалов и ограничение на осуществление отдельных банковских операций.

#### **1.12. Сведения о прекращенной деятельности**

Предписанием Банка России от 21.01.2014 г. №33-3-18/382 ДСП, в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», введен запрет с 22.01.2014 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц до дня прекращения банка на работу с вкладами.

Решением внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол №8 от 11.10.2013 г.) было принято закрыть Филиал «Ингушский» ООО «ЭСИДБАНК» и провести процедуру его закрытия в соответствии с гл.11 Инструкции ЦБР № 135-И от 02.04.2010 г. В настоящий момент филиал проходит процедуру закрытия, клиентам филиала разосланы уведомления.

Решением внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол №1 от 31.01.2014 г.) было принято закрыть Филиал «СУРА» ООО «ЭСИДБАНК» и провести процедуру его закрытия в соответствии с гл.11 Инструкции ЦБР № 135-И от 02.04.2010 г. Активы и пассивы Филиала «СУРА» ООО «ЭСИДБАНК» были переданы в Головной офис ООО «ЭСИДБАНК».

27.03.2014 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии с 17.03.2014 г. Филиала «СУРА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭСИД».

#### **1.13. Перспективы развития**

На текущий год основными задачами Банка являются:

- сохранение статуса самостоятельного банка;
- сокращение числа нерентабельных филиалов Банка;
- увеличение доли чистых непроцентных доходов в структуре совокупных доходов Банка путем расширения номенклатуры и объемов предоставления комиссионных услуг клиентам;
- обеспечение качественного роста бизнеса Банка за счет стандартизации ключевых бизнес-процессов, повышения качества и скорости обслуживания клиентов путем внедрения современных информационных технологий;
- совершенствование системы мотивации персонала Банка.

## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением следующих основных принципов:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- оценка активов и пассивов с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и каждого филиала. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот метод 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.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» в разрезе предусмотренных символов аналитического учета. Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, равному одному месяцу.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения

суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

## **2.2. Информации о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2013 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

## **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 283-П).

## **2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены изменения, не оказавшие существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.



В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка на 2014 год определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

## **2.5. События после отчетной даты**

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

В первый рабочий день 2014 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».

В соответствии с учетной политикой события после отчетной даты проводятся и отражаются только на 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»

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 головном офисе банка:

Дт 70706 «Расходы»

Дт 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

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 первый рабочий день 2014 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».

Также при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год к корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) отнесены следующие операции:

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД)	Сумма (в руб./коп.)
Увеличение доходов Банка по переводам «Золотая корона» (курсовая разница по валютным переводам)	29 083,46
Увеличение расходов Банка в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям	285 621,16
Увеличение расходов Банка с оплатой страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за IV кв. 2013 г.	817 691,96
Увеличение расходов Банка на сумму уплаченного налога на имущество	121 507,00
Уменьшение расходов Банка в связи с досрочными расторжениями договоров банковского вклада	1 008 135,00
Уменьшение расходов Банка в связи частичным возвратом излишне списанной комиссии по транзакциям с ОАО «УРАЛСИБ» г.Москва	4 091,15
Доначисление Налога на прибыль за 2013 год согласно Декларации по налогу на прибыль	582 380,00

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».

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

## **2.6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.01.2014 г. в головном офисе Банка, филиалах и дополнительных офисах Банка была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств и материальных ценностей. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.14 г. была проведена выверка всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2014 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

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

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 49 174 (на 01.01.2013 г. – 49 713) тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2014 г. составила 3 394 (на 01.01.2013 г. – 4 633) тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах №47427 «Требования по получению процентов», №47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», №47426 «Обязательства по уплате процентов»).

Структура дебиторской задолженности	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Расчеты по налогам и сборам	1 619	1 599
<i>в том числе просроченная</i>	305	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	209	136
Расчеты с работниками по оплате труда и другим	-	97

выплатам		
Прочая дебиторская задолженность	47 346	47 881
<b>ИТОГО:</b>	<b>47 174</b>	<b>49 713</b>

Наибольшая сумма дебиторской задолженности приходится на долю расчетов с прочими дебиторами, а также платежей по налогам и сборам. К просроченной дебиторской задолженности отнесена задолженность по расчетам с Фондом социального страхования (создан 100% резерв) и по решению заседания Правления (Протокол №3 от 26.02.2014 г.) списана в 2014 году за счет резерва.

Структура кредиторской задолженности	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Расчеты по налогам и сборам	2 090	2 831
<i>в том числе просроченная</i>	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	90	85
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	49	-
Прочая кредиторская задолженность	1 891	44 372
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 120</b>	<b>47 288</b>

Наибольшую сумму кредиторской задолженности представляет собой кредиторская задолженность по налогам и сборам и прочая кредиторская задолженность.

На балансовом счете первого порядка № 474 имеются остатки, образовавшиеся на отчетную дату в связи с проведением банковских операций.

Кредиторская задолженность по налогам и сборам на 01.01.2014 представлена:

- задолженностью по налогу на прибыль перед бюджетом РФ в сумме 20 тыс. руб. (20 183 руб.);
- задолженностью по налогу на прибыль перед бюджетом РД в сумме 374 тыс. руб. (374 156 руб.);
- задолженностью по налогу на прибыль перед бюджетом субъекта РФ (Москва) в сумме 188 тыс. руб. (188 041 руб.);
- начисленный налог на имущество Банка в сумме 121 тыс. руб. (121 507 руб.);
- задолженностью по иным налогам и сборам в сумме 1386 тыс. руб.

На балансовых счетах №№ 60311/60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются переходящие остатки на 01.01.2014г. с учетом СПОД. Задолженность имеет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

На балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» числится остаток в сумме 726 тыс. руб., образовавшийся на отчетную дату по причине поступления на корреспондентский счет Банка сумм с неверным и недостаточным указанием реквизитов для зачисления средств на счета клиентов.

## **2.8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

### 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

<b>3.1. Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>01.01.2014</b>	<b>01.01.2013</b>
Денежные средства на счетах в Банке России	131 448	235 248
Наличные денежные средства	136 897	221 878
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях	1 135	11 050
<b>Итого:</b>	<b>269 480</b>	<b>468 176</b>

По состоянию на 01.01.2014 г. из статьи «денежные средства и их эквиваленты» исключены денежные средства на корреспондентском счете в Филиале «Витас Банк» г.Махачкала, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в сумме 1 тыс. руб.

<b>3.2. Чистая ссудная задолженность</b>	<b>01.01.2014</b>	<b>01.01.2013</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	4 491	13 456
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	301 220	416 349
Кредиты физическим лицам:	717 005	1 223 955
потребительские кредиты	668 762	1 121 108
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	48 243	102 847
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>1 022 716</b>	<b>1 653 760</b>
Резерв на возможные потери	184 829	142 848
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>837 887</b>	<b>1 510 912</b>

Информация об объеме и структуре ссуд по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	01.01.2014		01.01.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	27 804	2,72	97 069	5,87
банковская деятельность	4 491	0,44	13 456	0,81
обработка древесины и производство изделий из дерева	559	0,05	559	0,03
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 089	0,40	5 894	0,36
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	554	0,05	2 726	0,16
строительство зданий и сооружений	97 542	9,54	177 664	10,74
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	114 272	11,17	72 235	4,37
здравоохранение и предоставление социальных услуг	49 400	4,83	50 000	3,02
операции с недвижимым имуществом	1 498	0,15	2 000	0,12
образование	1 853	0,18	0	0,00
деятельность по организации отдыха и развлечений	2 315	0,23	6 881	0,42
Издательская деятельность	1 334	0,13	1 321	0,08



Физические лица	717 005	70,11	1 223 955	74,01
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>1 022 716</b>	<b>100</b>	<b>1 653 760</b>	<b>100</b>

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.01.2014	01.01.2013
Республика Дагестан	991 144	1 589 771
г.Москва	29 450	63 989
г.Пенза	2 122	0
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резерва на возможные потери)</b>	<b>1 022 716</b>	<b>1 653 760</b>

### 3.3. Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств и материальных запасов представлен ниже:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Основные средства (кроме земли)	187 327	168 519
Земля	4 260	960
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	5 813	5 813
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>1 268</i>	<i>421</i>

Также у Банка имеются вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	41 833	39 147
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>500</i>	<i>0</i>

В составе материальных запасов:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Запасные части	198	198
Материалы	318	180
Инвентарь и принадлежности	0	5
Издания	0	0
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

### 3.4. Прочие активы

Объём и структура стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов:

<b>Прочие Активы</b>	<b>на 01.01.2014 г.</b>	<b>на 01.01.2013 г.</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	34	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	10 999	7 435
<i>в том числе:</i>		
<i>негосударственным коммерческим организациям</i>	6 018	3 603
<i>физическим лицам-индивидуальным предпринимателям</i>	316	0
<i>гражданам</i>	4 665	3 832
<b>резервы на возможные потери</b>	<b>10 851</b>	<b>7 435</b>
Требования по прочим операциям	33	567
Требования по получению процентов	150 899	150 217
Расчеты с дебиторами и кредиторами	49 141	49 146
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 172	2 242
<b>резервы на возможные потери</b>	<b>55 357</b>	<b>52 806</b>

### 3.5. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены ниже:

	<b>на 01.01.2014 г.</b>	<b>на 01.01.2013 г.</b>
Полученные межбанковские кредиты	0	35 000
Корреспондентские счета	14	699
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>14</b>	<b>35 699</b>

На конец отчетного года у Банка отсутствуют кредиты и депозиты полученные от кредитных организаций.

### 3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<b>на 01.01.2014 г.</b>	<b>на 01.01.2013 г.</b>
Государственные и общественные организации	66 572	169 643
<i>текущие/расчетные счета</i>	61 572	149 643
<i>срочные депозиты</i>	5 000	20 000
Прочие юридические лица, включая Индивидуальных предпринимателей	240 240	555 695

	<i>текущие/расчетные счета</i>	231 815	537 762
	<i>срочные депозиты</i>	8 425	17 933
Физические лица		696 379	1 057 253
	<i>текущие счета/счета "до востребования"</i>	55 915	107 505
	<i>срочные депозиты</i>	640 464	949 748
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>		<b>1 003 191</b>	<b>1 782 591</b>

### 3.7. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены ниже:

Прочие обязательства	на 01.01.2014 г.			на 01.01.2013 г.		
	руб.	ин. вал.	итого	руб.	ин. вал.	итого
Финансового характера, всего	22 552	14	22 566	28 360	93	28 453
в том числе:						
<i>обязательства по процентам</i>	22 250	14	22 264	28 014	25	28 039
<i>Расчеты по переводам/комиссии</i>	302	0	302	346	68	414
Нефинансового характера, всего	3 818	0	3 818	46 878	0	46 878
в том числе:						
<i>Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами</i>	2 090	0	2 090	2 831	0	2 831
<i>Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам</i>	49	0	49	0	0	0
<i>Прочее</i>	1 679	0	1 679	44 047	0	44 047
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>26 370</b>	<b>14</b>	<b>26 384</b>	<b>75 238</b>	<b>0</b>	<b>75 331</b>

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

### 4.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
<i>Сумма курсовых разниц</i>	<b>-250</b>	<b>-799</b>

#### 4.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Основные компоненты расходов по налогу	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Налог на прибыль	4 852	20 955
НДС, уплаченный	297	94
Транспортный налог	115	126
Налог на имущество	2 880	3 652
Штрафы, пени, неустойки	108	90
Прочие налоги и сборы	940	1 836
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>9 192</b>	<b>26 753</b>

#### 4.3. Информация о вознаграждении работникам

Среднесписочная численность персонала Банка в 2013 году составила 478 человек. Расходы на содержание персонала составили 104 756 тыс. руб. (по сравнению с соответствующей датой прошлого года увеличились на 5 541 тыс. руб.), из них:

расходы на персонал	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
заработная плата и премии	80 589	76 510
отчисление на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	24 127	22 681
Прочие расходы на содержание персонала	40	24
<b>Расходы на персонал</b>	<b>104 756</b>	<b>99 215</b>

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

#### 5.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

## 5.2. Инструменты Основного капитала

### *Уставный капитал*

Уставный капитал Банка на 01.01.2014 г. составляет 350 556 тыс. руб., который сформирован из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах.

### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения общим собранием участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд, согласно Устава Банка, должен составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом величины (15%).

На отчетную дату резервный фонд составляет 22 643 тыс. руб., на аналогичную дату прошлого года – 18 500 тыс. руб.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Основной капитал	377 728	295 243
Дополнительный капитал	29 944	109 481
<b>Нормативный капитал</b>	<b>407 672</b>	<b>404 724</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2014, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 22,0% (01.01.2013 г. – 16,2%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования



Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2013 году не было.

## **6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

## **6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

В 2013 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2013 году, не было.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

### **7.1. Информация о видах значимых рисках, которым подвержен Банк**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа, снижение рейтинга, уход квалифицированных кадров.

Риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, должны быть выявлены, классифицированы и оценены. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе на Соглашение о расчете капитала (Базель III).

В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя.

На деятельность Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- страновой риск;
- кредитный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночные риски (валютный, процентный, фондовый);
- информационный риск.

Риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, должны быть выявлены, классифицированы и оценены. Выявление рисков проводится на

регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

## **7.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

## **7.3. Политика в области снижения рисков**

В целях минимизации рисков, Банком используются различные внутренние методики, разработанные на основании нормативных документов Банка России. В частности, оценка степени риска проводимых операций по кредитованию юридических и физических лиц (в т.ч. по выдаче банковских гарантий), которая основывается на проведении всестороннего анализа финансового состояния клиента, величины его денежных потоков, а также принимается в расчет наличие положительной кредитной истории в Банке. При проведении кредитных операций, в том числе при выдаче банковских гарантий, Банком принимается различного рода обеспечение (залог движимого и недвижимого имущества, гарантийные депозиты, поручительства и т.д.).

Для снижения различных форм рисков Банк не использует рыночные финансовые инструменты подверженные высокому уровню риска.

## **7.4. Информация о видах и степени концентрации рисков. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Произошедшие изменения в течение отчетного года.**

### ***Страновой риск***

Риск того, что действия суверенного правительства повлияют на способность должника, связанного с данной страной, исполнить свои обязательства. Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

### ***Кредитный риск***

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, в том числе по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены Принципалом. Кредитному риску подвергается как Банк, так и Заемщик.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя определенные стандарты и процедуры, как на стадии принятия решений о выдаче кредита, так и в процессе оформления, выдачи и сопровождения ссудной задолженности Заемщика.

Управление кредитным риском в банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций и индикативных лимитов в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку с учетом рейтинга отрасли;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства банка и уполномоченных органов;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым банком операциям, несущим кредитный риск, обеспечение его достаточности;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитным риском.

Решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально - Кредитным комитетом.

### ***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.

Недостаточная ликвидность приводит к неплатежеспособности Банка. Если Банк не исполнил своевременно свои обязательства перед вкладчиками и об этом стало известно, возникает «эффект снежного кома» - лавинообразный отток депозитов и средств с расчетных счетов, приводящий уже к принципиальной неплатежеспособности.

На уровень риска ликвидности влияют различные факторы, среди них:

- качество активов Банка (если в портфеле Банка имеется значительный объем неработающих и невозвратных активов, не обеспеченных достаточными резервами или собственными средствами, то такой банк потеряет ликвидность из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);
- диверсифицированность активов;
- процентная политика Банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);
- величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
- стабильность банковских пассивов;
- согласованность сроков привлечения ресурсов (пассивов) и размещения их в активные операции;
- имидж Банка, обеспечивающий ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

Управление и контроль состояния ликвидности Банка осуществляется на основании Положения о порядке управления и оценки риска потери ликвидности ООО «ЭСИДБАНК»

Основной задачей управления риском потери ликвидности является поддержание оптимального уровня ликвидности, обеспечивающего:

- своевременное и в полном объеме выполнение Банком своих денежных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- увеличение доходности от проведения активных (сокращение расходов от пассивных) операций за счет более точного определения ресурсной базы, которая может быть использована без угрозы потери Банком платежеспособности.

Дополнительными задачами управления риском потери ликвидности является:

- выявление реальных и потенциальных отрицательных тенденций ухудшения ликвидности баланса Банка и принятие соответствующих управленческих мер;
- рост доверия к Банку участников рынка и контрольных органов вследствие прозрачности процедур принятия решений по управлению ликвидностью.

Решение основных задач Банка по управлению ликвидностью заключается в создании работающей системы обеспечения положительной текущей платежной позиции во всех видах валют и направленной на поддержание положительной платежной позиции в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария развития событий.

В отчетном периоде Банком был нарушен норматив текущей ликвидности (НЗ), информация представлена в таблице ниже:

отчетная дата, на которую был нарушен норматив	Нормативное значение	значение норматива на отчетную дату	отклонение от нормативного значения
24.10.2013г.	> = 50	48,59	<b>-1,41</b>
25.10.2013г.	> = 50	49,51	<b>-0,49</b>
26.10.2013г.	> = 50	49,09	<b>-0,91</b>
28.10.2013г.	> = 50	48,09	<b>-1,91</b>
06.11.2013г.	> = 50	48,81	<b>-1,19</b>
07.11.2013г.	> = 50	46,64	<b>-3,36</b>

Банком были приняты оперативные меры по приведению значения обязательного норматива НЗ «Текущая ликвидность» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банка». Снижение обязательного норматива НЗ «Текущая ликвидность» было обусловлено ростом обязательств «до востребования» в связи с окончанием срока по договорам банковского вклада, а также иными поступлениями на счета физических лиц. Одновременно происходило снижение объема денежных средств Банка, вследствие выдачи новых кредитов на долговременной основе и пролонгации текущих кредитов.

О сложившейся ситуации Служба внутреннего контроля незамедлительно поставила в известность Правление Банка. На заседании Правления Банка в соответствии с Письмом Банка России от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» а также внутренними документами по управлению ликвидностью были рассмотрены и приняты следующие меры:

- реструктуризация обязательств «до востребования» в срочные;
- привлечение межбанковского кредита на срок более 90 дней;
- ограничение кредитования на срок до конца года. Было принято решение о приостановлении выдачи новых кредитов, за исключением тех, по которым ранее имелась договоренность о предоставлении кредитов и действующих договоров кредитной линии, по которым у Банка имеются обязательства о предоставлении кредитов;
- подготовлено предложение учредителям Банка о необходимости увеличения уставного капитала, либо предоставления финансовых займов от учредителей.

О принятых мерах на заседании Правления Банка информация незамедлительно была доведена до сведения Управляющих филиалов Банка.

Управление ликвидностью включает в себя:

- анализ состояния текущей ликвидности;
- оперативный анализ состояния ликвидности и управление текущей платежной позицией Банка по корреспондентским счетам в течение



операционного дня. Управление открытой валютной позицией Банка в части обеспечения ликвидности в отдельных валютах;

- обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- анализ перспективной ликвидности с целью обеспечения платежеспособности Банка на всех временных горизонтах;
- оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности.

В Банке на ежедневной основе: осуществляется расчет и прогнозирование всех обязательных нормативов установленных Банком России; проводится анализ состояния мгновенной ликвидности.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости 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.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

*Фондовый риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции на фондовом рынке.

*Валютный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения 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 финансовые потери (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.

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;
- включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Валютное управление Банка ежедневно доводит информацию о соблюдении лимитов открытых валютных позиций до органа управления Банка, а в случае превышения лимитов открытых валютных позиций информация незамедлительно доводится до курирующего руководителя соответствующих структурных подразделений Банка.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2% (два) процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Информация о величине валютного риска ежедневно передается в Отдел бухгалтерского учета и отчетности Банка.

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для доходности и экономической (чистой) стоимости банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций, поскольку справедливая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Для привлечения и размещения денежных средств Банк не использует инструменты с плавающей процентной ставкой.

Банк не участвует в проведении операций с рыночными инструментами, несущими процентный риск.

Вследствие всего вышеперечисленного риск получения убытка в случае резкого изменения процентных ставок отсутствует.

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних

нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку совокупной величины рыночного риска.

### Операционный риск

Риск возникновения финансовых потерь (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 кредитной организации 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.

Операционный риск можно определить как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов и ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

Операционный риск возникает при несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов и нарушений функционирования, а также воздействия внешних событий.

Указанный риск может возникать не только в результате действий (бездействия) сотрудников Банка, но и вследствие непреднамеренных или умышленных действий иных (третьих) лиц.

Операционные риски классифицируются следующим образом:

- риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.
- риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.
- риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация - изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.;
- риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями и т.д.

по состоянию на 01.01.2014 г.	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы	150 528	149 598	206 903
Чистые непроцентные доходы	77 959	110 742	94 998
Доход	228 487	260 340	301 901

**Операционный риск—39 536 тыс. руб.**

## **Правовой риск**

Риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров,
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски. Для снижения риска принятия решений, противоречащих действующему законодательству, Банк, в своей деятельности стандартизирует все банковские операции путем разработки различных порядков, процедур, инструкций, регламентов, заключения договоров.

Юридическим подразделением Банка разработаны и утверждены типовые формы договоров по всем направлениям деятельности Банка. С целью минимизации правовых рисков и исключения негативного влияния - «человеческого фактора» все договоры до момента их подписания проходят юридическую экспертизу.

## **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется на основании

Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации.

Банком на постоянной основе проводилась работа по актуализации внутренних нормативных документов Банка в соответствии с изменениями, вносимыми Банком России в нормативные документы, регламентирующие оценку правового риска.

## **Стратегический риск**

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых

ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями (их) отсутствием органов управления по их реализации, включая создание работоспособных механизмов исполнения решений.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

### **Информационные риски**

Риск нарушения информационной безопасности (риск нарушения ИБ) - риск, связанный с угрозой ИБ, который заключается в возможности утраты свойств ИБ информационного актива в результате реализации угрозы ИБ, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Информационные активы Банка рассматриваются в совокупности с соответствующими им объектами среды. При этом обеспечение свойств ИБ для информационных активов выражается в создании необходимой защиты соответствующих им объектов среды.

Для проведения оценки рисков нарушения ИБ выполняются процедуры определения перечня типов информационных активов, определения источников угроз для каждого из типов объектов среды и оценка рисков нарушения ИБ.

В отчетном периоде Банком была проведена работа по улучшению качества управления информационным риском, направленная на оптимизацию перечня информации (информационных активов), используемой в процессе анализа и управления информационными рисками.

### **7.5. Информация о классификации активов по группам риска**

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
<b>AR1</b> I группа активов (коэффициент риска 0)	268 345	741 992
<b>AR2</b> II группа активов (коэффициент риска 20%)	485	130
<b>AR3</b> III группа активов (коэффициент риска 50%)	0	0
<b>AR4</b> IV группа активов (коэффициент риска 100%)	562 551	741 862
<b>AR5</b> V группа активов	0	0
Операции с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%)	848 412	1 385 063

## 7.6. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

информация об объеме активов с просроченными сроками погашения

	01.01.2014	01.01.2013
<b>ссуды с просроченной задолженностью</b>		
до 30 дней	6 350	
от 31 до 90 дней	5 132	7 081
от 91 до 180 дней	2 914	1 301
свыше 181 дней	52 010	40 707
<b>требования по получению просроченных процентов:</b>		
до 30 дней		16
от 31 до 90 дней	3 018	1 216
от 91 до 180 дней	797	545
свыше 181 дней	7 184	5 658
<b>прочие активы с просроченной задолженностью</b>		
до 30 дней		
от 31 до 90 дней		
от 91 до 180 дней		
свыше 181 дней		
<b>просроченная задолженность</b>	<b>77 405</b>	<b>56 524</b>
<b>удельный вес в общем объеме активов, %</b>	<b>7,57</b>	<b>3,42</b>

информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов:

	01.01.2014	01.01.2013
юридические лица	57 834	37 703
физические лица	19 571	18 821
<b>просроченная задолженность</b>	<b>77 405</b>	<b>56 524</b>

## 7.7. О результатах классификации активов и обязательств кредитного характера по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Представленные ниже сведения о классификации активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. подготовлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ №2332-У.

Классификация активов по категориям качества:

	01.01.2014			01.01.2013		
	сумма требования	резерв расчетный	резерв сформированный	сумма требования	резерв расчетный	резерв сформированный
1 категория качества	574 640	0	0	1 211 612	0	0
2 категория качества	107 478	7 899	7 908	277 168	9 718	0
3 категория	173 681	61 454	85 552	46 801	14 817	15 178

качества						
4 категория качества	76 587	25 526	26 220	9 300	7 950	7 950
5 категория качества	139 897	139 074	139 337	158 358	158 358	158 358
<b>ИТОГО</b>	<b>1 072 283</b>	<b>233 953</b>	<b>259 017</b>	<b>1 703 239</b>	<b>190 843</b>	<b>181 486</b>

*Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества:*

	01.01.2014			01.01.2013		
	сумма требования	резерв расчетный	резерв сформированный	сумма требования	резерв расчетный	резерв сформированный
1 категория качества	574 640	0	0	1 211 612	0	0
2 категория качества	107 478	7 899	7 908	277 168	9 718	0
3 категория качества	173 681	61 454	85 552	46 801	14 817	15 178
4 категория качества	76 587	25 526	26 220	9 300	7 950	7 950
5 категория качества	139 897	139 074	139 337	158 358	158 358	158 358
<b>ИТОГО</b>	<b>1 072 283</b>	<b>233 953</b>	<b>259 017</b>	<b>1 703 239</b>	<b>190 843</b>	<b>181 486</b>

<i>условные обязательства кредитного характера</i>	01.01.2014	01.01.2013
неиспользованные кредитные линии	9 988	41 878
выданные гарантии	30 358	4 481
<b>Итого</b>	<b>40 346</b>	<b>46 359</b>

## 7.8. Обеспечение, снижающее кредитный риск

При оценке кредитных рисков обеспечение учитывается как дополнительная гарантия возврата кредитов. Принимаемое Банком обеспечение должно отвечать принципам надежности, достаточности, ликвидности.

В практике оформления залогов Банк использует следующие виды имущества и имущественных прав, указанных в порядке существенности:

- недвижимость (жилые и нежилые помещения, склады, производственные помещения, офисы, земельные участки и т.д.);
- оборудование;
- транспортные средства.

<i>Полученное банком обеспечение представляет собой:</i>	01.01.2014	01.01.2013
поручительство	82 351	57 979
имущество	1 073 754	1 513 912
гарантийные депозиты		
в том числе :		
принято в уменьшение расчетного резерва	165 145	205 670

## 8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими членами Совета директоров и ключевым управленческим персоналом Банка.

Эти операции в 2013 году представляли собой предоставление кредитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

*Остатки по операциям со связанными сторонами:*

01.01.2004

	коллегиальный исполнительный орган	инсайдеры
ссудная и приравненная к ней задолженность	5 614	1 774
резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	56	0

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА

на 01.01.2014 г.

Списочная численность персонала, чел.

478

Списочная численность основного управленческого персонала, чел.

73

Вознаграждения основному управленческому персоналу ,  
выплаченные в отчетном году

17 748 775

*в том числе:*

*премии и компенсации*

886 019

Вознаграждение основного управленческого персонала, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2013 году представлено краткосрочными выплатами, такими как заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты.

Выплата крупных вознаграждений членам исполнительных органов Банка, а также иным работникам, принимающим риски в течение 2013 года не производилась.

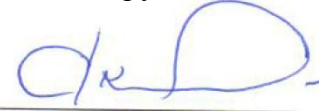
Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2013 г. не выплачивались.

Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в течение 2013 года не выявлено.

Заместитель Председателя Правления  
ООО «ЭСИДБАНК»

Главный бухгалтер  
ООО «ЭСИДБАНК»

«21» апреля 2014 г.

 Р.А.Кадиева

 А.А.Меджидова