Пояснительная записка

Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка “ Развитие “

к годовому отчету за 2012 год

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений 11

Общая часть.

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом изменений и дополнений, Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений по операциям, совершенным ООО КБ «Развитие» (далее – Банк) в 2012 году.

В состав годового отчета включены:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013.

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2013.

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2013.

Аудиторское заключение по годовому отчету за 2012 год.

Настоящая пояснительная записка.

Существенная информация о Банке.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Развитие» создан на паевых взносах в соответствии с Законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности». Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года в соответствии с лицензией номер 2729. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк работает по принципу развития и углубления долгосрочных партнерских отношений, взаимовыгодного сотрудничества с различными категориями клиентов на основе применения повышенных стандартов качества, индивидуального подхода в обслуживании интересов клиентов.

Банк предлагает клиентам:

кредиты и гарантии;

срочные депозиты;

расчетно-кассовое обслуживание;

валютные операции;

обслуживание экспортно-импортных операций;

системы дистанционного банковского обслуживания («Интернет-Банк» и «Клиент-Банк»);

индивидуальные банковские сейфы;

открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов;

ответственное хранение слитков драгоценных металлов;

операции с монетами из драгоценных металлов и памятными монетами;

переводы без открытия счетов в платежных системах Contact, Anelik, UNIStream, Western Union, в системе CyberPlat;

банковские карты международной платежной системы MasterCard Worldwide по агентской программе с «Мастер-Банк» (ОАО) г. Москва.

У Банка имеются следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (06.07.2012).

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (13.10.2010).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
12

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (06.07.2012).

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 25 июня 2008 года. В реестр банков-участников системы страхования вкладов Банк включен под номером 965.

Офис Банка зарегистрирован по адресу: 369000, Российская Федерация, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Красноармейская, д. 64.

Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации (создан в 2011 году) - Филиал Московский ООО КБ «Развитие», находящийся по адресу: 119121, г. Москва, Земледельческий пер., 14/17, строение 2. Порядковый № 2729/1.

Также на территории Российской Федерации у Банка действуют подразделения:

- Операционный офис ООО КБ «Развитие» в г. Пятигорске. Операционный офис находится по адресу: 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Козлова, 28.
- Операционный офис ООО КБ «Развитие» в г. Нальчик. Операционный офис находится по адресу: 360051, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, 35/23.
- Операционный офис «Одинцовский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Операционный офис находится по адресу: 143003, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Северная, 59.
- Операционный офис «Брянский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Операционный офис располагается по адресу: 241050, г. Брянск, ул. Горького, 17.
- Кредитно-кассовый офис «Сочинский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Кредитно-кассовый офис располагается по адресу: 354000, Краснодарский край, г. Сочи, Центральный район, пер. Морской, 3.
- Операционная касса вне кассового узла № 1 Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Операционная касса вне кассового узла располагается по адресу: 143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Маршала Бирюзова, 15.

Общее число сотрудников Банка:

на 01 января 2013 года	на 01 января 2012 года
122 человека	83 человека

Банк не возглавляет и не возглавлял ранее банковские группы. Банк не является и не являлся участником банковских групп.

Банк является участником некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков «Россия».

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.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
13

ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. 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.

Информация о рейтингах международных и российских рейтинговых агентств.

Банку рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА» в августе 2012 года присвоен рейтинг кредитоспособности «В++». Актуальная информация о рейтинге находится сети Интернет по адресу: http://www.raexpert.ru/database/companies/bank_razvitie/.

Информация о перспективах развития Банка.

Исходя из реального финансового состояния Банка и вероятного прогноза дальнейших изменений в банковской сфере и в экономике в целом по стране, а также из тщательной оценки всех возможных сценариев развития, Стратегия развития Банка предусматривает следующие основные цели:

1) расширение круга банковских операций и продвижение новых качественных услуг на банковском рынке;
2) создание оптимальной и эффективной структуры управления Банком, позволяющей наиболее полно удовлетворять интересы клиентов Банка;
3) повышение устойчивости Банка за счет расширения клиентской базы;
4) улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
5) совершенствование методов работы с персоналом - командной работы, корпоративной культуры, мотивации;
6) внедрение и развитие методов современного маркетинга и PR - формирование имиджа Банка, системы связей с общественностью, маркетинговых стратегий в соответствии со стратегическими целями Банка.

Для достижения поставленных целей, необходимо решить следующие первоочередные задачи:

- получение Банком лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на:
  - осуществление брокерской деятельности;
  - осуществление дилерской деятельности;
  - осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;
  - осуществление депозитарной деятельности;
- вступление Банка в международные платежные системы MasterCard Worldwide и Visa Inc.;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений 14

- вхождение в ТОП-100 крупнейших российских банков по сумме активов и капитала;
- открытие структурных подразделений Банка для осуществления комплексного обслуживания юридических и физических лиц в г. Санкт-Петербурге;
- построение высокотехнологичного коммерческого Банка ТОП-300, оказывающего услуги международного уровня;
- получение доступа к международному финансированию, централизованным ресурсам (получение международного кредитного рейтинга уровня не ниже А по шкале Moodys Rating Agency);
- оптимизация структуры активных операций, повышение их доходности при минимизации банковских рисков;
- обучение менеджеров Банка современным средствам системного анализа и управления;
- проведение маркетинговых мероприятий по привлечению клиентов;
- совершенствование информационных технологий и технологий защиты банковской информации.

Перечень основных операций Банка оказывавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, производимых банком в различных географических регионах.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Развитие» в 2012 году являлась работа по осуществлению расчетно-кассового обслуживания и кредитованию физических и юридических лиц, валютные операции, предоставление для личного пользования индивидуальных сейфов юридическим и физическим лицам, привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

На территории г. Москвы и Московской области, Кабардино-Балкарской Республики, Краснодарского и Ставропольского краев Банк оказывает услуги кредитования, кассовое обслуживание, операции купли-продажи наличной иностранной валюты, осуществляет переводы без открытия счета через филиал и внутренние структурные подразделения.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.

ООО КБ «Развитие» является экономически самостоятельным учреждением, производит расходы за счет собственных доходов, имеет самостоятельный баланс и корреспондентские счета.

Итоги финансовой деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2013 года составил 982 024 тыс. руб. (с учетом СПОД). По сравнению с 1 января 2012 года капитал увеличился на 516 590 тыс. руб., в том числе, рост в сумме 360 000 тыс. руб. связан с увеличением долей Участников Банка.

На 01.01.2013 остатки средств на корреспондентских счетах (субсчетах) в Центральном банке Российской Федерации составили 276 646 тыс. руб., на счетах в банках-корреспондентах составили 1 153 744 тыс. руб.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

15

Произведенный анализ деятельности Банка в 2012 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают операции коммерческого кредитования, переоценка ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

Существующая кредитная политика в Банке позволила в течение года стабильно получать доход от кредитования. В течение отчетного года у клиентов Банка имелась просроченная задолженность по ссудной задолженности и процентам.

За 2012 год Банком получено **7 615 392** тыс. руб. доходов, что на 2 959 170 тыс. руб. больше, чем в 2011 году.

Структура доходов Банка

Статья	2012		2011	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Переоценка иностранной валюты	4 981 440	65,4	2 790 357	59,9
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	1 817 090	23,9	1 404 357	30,2
Процентные доходы	514 531	6,8	306 199	6,6
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	166 714	2,2	35 311	0,8
Переоценка драгоценных металлов	71 777	0,9	97 050	2,1
Переоценка ценных бумаг	26 170	0,3	1 132	-
Комиссионные вознаграждения	13 130	0,2	6 762	0,1
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	11 015	0,1	10 353	0,2
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	7 531	0,1	4 152	0,1

Расходы за 2012 год составили (без учета налога на прибыль) **7 558 520** тыс. руб., что на 2 913 895 тыс. руб. больше предыдущего периода. Налог на прибыль за 2012 год составил 15 612 тыс. руб. (за 2011 год он составлял 8 607 тыс. руб.).

Структура расходов Банка

Статья	2012		2011	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Переоценка иностранной валюты	4 969 573	65,6	2 780 293	59,9
Отчисления на резервы на возможные потери	2 030 337	26,9	1 536 403	33,1
Процентные расходы	186 977	2,5	119 847	2,6
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	141 470	1,9	15 004	0,3
Переоценка драгоценных металлов	71 424	1,0	82 048	1,8
Расходы на содержание персонала	58 466	0,8	28 518	0,6
Организационные и управленческие расходы	38 310	0,5	20 510	0,4
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	34 194	0,5	17 042	0,4
Переоценка ценных бумаг	13 812	0,2	31 627	0,7

Банком за 2012 год получена чистая прибыль в размере **41 260** тыс. руб., что на 38 270 тыс. руб. больше, чем за 2011 год.

Общий уровень рентабельности Банка за 2012 год составил 1% (в 2011 году – 0,1%).

Показатель, отражающий отдачу уставного фонда в 2012 году составил 6% (в 2011 году – 7%).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

ООО КБ «Развитие» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за год. Банк в настоящее время является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые пруденциальные нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Банк прочно занял свою нишу на рынке банковских услуг республики, имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

Динамичное развитие Банка объясняется организационной и технологической гибкостью, разумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной работой с предприятиями различных форм собственности, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, соблюдением собственной репутации, как стабильного Банка.

Также в 2012 году происходил рост технической оснащенности Банка, что также влияло на деятельность Банка в сторону улучшения качества обслуживания и предоставления услуг.

Годовой отчет за отчетный отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности банка.

В 2012 году имелись замечания от Национального банка Карачаево-Черкесской Республики Банка России по качеству составления отчетности, от Федеральной налоговой службы России, Фонда социального страхования России имелись незначительные претензии по начислению и уплате налогов и сборов.

Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении долями ООО КБ «Развитие» в течение отчетного года.

Состав Совета директоров Банка в 2012 году не изменялся.

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, %	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
Председатель Совета директоров Глушков А.Л.	Российская Федерация	0	0
Член Совета директоров Сторожилова С.В.	Российская Федерация	45,588	96,875
Член Совета директоров Максудов М.Ш.	Российская Федерация	0	0

Сведения об единоличном исполнительном органе, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка долями ООО КБ «Развитие» в течение отчетного года.

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган не изменялся. В состав коллегиального исполнительного органа в ноябре 2012 года включен управляющий Филиалом Московский.

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка,

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

17

		%	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Атаева Б.Х.	Российская Федерация	0	0
Коллегиальный исполнительный орган – Правление			
Заместитель Председателя Правления, член Правления Олейникова Т.Ю.	Российская Федерация	0	0
Управляющий Филиалом Московский, член Правления Городецкий Давид Вениаминович	Российская Федерация	0	0
Член Правления, главный бухгалтер Лейбург С.М.	Российская Федерация	0	0

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств.

Банк свою деятельность осуществляет на территории Российской Федерации.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2013, всего, тыс. руб.	в том числе, в валюте Российской Федерации	в том числе, в валютах Группы развитых стран
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	80931	30375	50 556
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	351982	351982	0
2.1.	Обязательные резервы	75336	75336	0
3.	Средства в кредитных организациях	1981400	131590	1849810
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729616	181169	548447
5.	Чистая ссудная задолженность	3164884	2280152	884732
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32239	32239	0
9.	Прочие активы	81127	76484	4643
10.	Всего активов	6422179	3083991	3338188
	II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	30000	30000	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4800276	1565899	3234377
13.1.	Вклады физических лиц	3369482	224274	3145208
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		
15.	Выпущенные долговые обязательства	777604	741460	36144
16.	Прочие обязательства	29629	8518	21111

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33078	33078	0
18.	Всего обязательств	5670587	2378955	3291632
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	680000	680000	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0
22.	Резервный фонд	30243	30243	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	89	89	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41260	41260	0
27.	Всего источников собственных средств	751592	751592	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	502640	357150	145490
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	135993	94517	41476
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

По статье «Средства в кредитных организациях» на 01.01.2013 средства в кредитных организациях государства Швейцарская Конфедерация составляют 759 808 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2012, всего, тыс. руб.	в том числе, в валюте Российской Федерации	в том числе, в валютах Группы развитых стран
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	62271	40281	21990
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	337980	337980	0
2.1.	Обязательные резервы	42921	42921	0
3.	Средства в кредитных организациях	898870	114476	784394
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	645383	184904	460479
5.	Чистая ссудная задолженность	2093858	1076615	1017243
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25300	25300	0
9.	Прочие активы	28060	27203	857
10.	Всего активов	4091722	1806759	2284963
	II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50000	0	0
12.	Средства кредитных организаций	31500	31500	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3202522	930902	2271620
13.1.	Вклады физических лиц	2476423	216743	2259680
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	424513	364950	59563
16.	Прочие обязательства	31982	18302	13680
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	873	873	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
Для аудиторских заключений

18.	Всего обязательств	3741390	1396527	2344863
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	320000	320000	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0
22.	Резервный фонд	27253	27253	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	89	89	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2990	2990	0
27.	Всего источников собственных средств	350332	350332	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	216941	216941	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

По статье «Средства в кредитных организациях» на 01.01.2012 средства в кредитных организациях государства Швейцарская Конфедерация составляют 177 271 тыс. руб.

О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим лицам и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации.

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на 01 января 2013 года кредитам			
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
				в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6
1	Итого (стр. 2+ стр. 3)	2 677 359	763 241	388	2 065
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2 473 729	521 422	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	2 473 729	521 422	0	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	63 000	0	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	63 000	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	13 000	391 883	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	7 000	372 444	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

	продуктов				
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	19 439	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	195 000	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	125 000	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	129 545	104 330	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	129 545	104 330	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	25 209	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 393 070	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 000	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	674 114	0	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 658 769	223 999	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	31 000	0	0	0
3	Физическим лицам	203 630	241 819	388	2 065

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на 01 января 2012 года кредитам			
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
				в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6
1	Итого (стр. 2+ стр. 3)	1 104 279	998 320	288	3 220
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	953 961	804 114	0	0
2.1	по видам экономической деятельности:	953 961	804 114	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

21

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	53 200	9 659	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	53 200	9 659	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	20 000	511 130	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	7 000	490 524	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 000	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	20 606	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	100 000	0	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0
2.1.5	строительство, из них:	124 795	112 686	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	124 795	112 686	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	516 966	0	0	0
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 000	90 149	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	133 000	80 490	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	20 866	9 659	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Физическим лицам, всего в том числе:	150 318	194 206	288	3 220
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	35 000	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды и прочие требования	115 318	194 206	288	3 220

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

22

Описание рисков.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. На протяжении 2012 года деятельность Банка была направлена на расширение спектра оказываемых услуг и увеличение клиентской базы. Поэтому по решению органов управления Банка, в связи с увеличением объема проводимых операций и расширением спектра оказываемых услуг, было создано самостоятельное подразделение – отдел управления банковскими рисками, на основе функциональных обязанностей риск-менеджера. Вся работа сотрудников отдела направлена на продолжение формирования и совершенствования системы управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в структуру Банка и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам.

Разработаны Положения, которые предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку.

Комплексная система контроля и управления рисками позволяет Банку избегать финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

Комплекс мероприятий по предупреждению возникновения и развития чрезвычайных и аварийных ситуаций изложен в Приложении № 2 Плана мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Развитие» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Случаев прекращения основной деятельности Банка в результате чрезвычайных ситуаций не было.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 23.06.04 № 70-Т "О типичных банковских рисках") в целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в Банке выделены следующие основные виды рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риски интернет-банкинга;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Страновой риск;
- Информационный риск.

При определении основных направлений концентрации рисков Банк руководствуется как количественными показателями, в качестве которых рассматриваются объемы вложений в активы, подверженные определенному виду риска, так и неколичественными индикаторами, указывающими на подверженность тех или иных видов деятельности определенному виду риска.

Решением Общего собрания Участников Банка от 10 августа 2012 в ООО КБ «Развитие» был принят новый участник – Березовский Олег Наумович. В течение 2012 года, учитывая растущие масштабы деятельности Банка, органами управления Банка были приняты меры по увеличению уставного капитала на 360 000 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2013 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 680 000 тысяч рублей.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

В 1-м квартале 2012 года риск потери ликвидности Банка характеризуется как средний (в 1-м квартале 2011 года данный показатель также имел значение – «средний»). При этом, на протяжении 1 квартала 2012 года, Банк испытывал избыток ликвидности (в пределах установленных лимитов) по всем срокам привлечения и размещения ресурсов, кроме срока «от 6 до 12 месяцев». Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, норматива долгосрочной ликвидности (Н4) в течение квартала не опускалась до предельно допустимых значений и отражает достаточный запас ликвидности Банка.

Во 2-м квартале 2012 года риск потери ликвидности Банка также оценивается как средний (во 2-м квартале 2011 года данный показатель также имел значение – «средний»). Показатели ликвидности по состоянию на 01.07.2012г. указывают на избыток ликвидности (в пределах установленных лимитов) по всем срокам привлечения и размещения ресурсов, кроме срока «от 6 до 12 месяцев». По сравнению с 1-м кварталом 2012г. рост кредитного портфеля Банка составил 28,3%, объем привлеченных ресурсов увеличился на 16,6%. Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, норматива долгосрочной ликвидности (Н4) в течение квартала не опускалась до предельно допустимых значений.

В 3-м квартале 2011 года риск потери ликвидности Банка оценивается как средний. Показатели ликвидности по состоянию на 01.10.2012г., указывают на избыток ликвидности (в пределах установленных лимитов) по всем срокам привлечения и размещения ресурсов, кроме срока «от 6 до 12 месяцев». Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, норматива долгосрочной ликвидности (Н4) в течение квартала не опускалась до предельно допустимых значений.

Значения коэффициентов ликвидности по всем срокам в 2012 году не превышали установленных лимитов. Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности остается в течение года на уровне, значительно превышающем минимальные значения. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) в динамике за 2012 год не превышал 91,2%.

Риск неисполнения Банком финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям отсутствует.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	136,1	133,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	134,3	146,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	30,6	13,8

На протяжении 2012 года отмечается рост кредитного портфеля Банка, при этом в течение 2012 года *кредитный риск* характеризуется *максимальным уровнем* риска, реализация которого в полном объсме может угрожать функционированию Банка в целом, т.е. в случае реализации всех рисков, собственных ресурсов Банка, возможно, окажется не достаточно для их покрытия. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка за отчетный год составляла менее 1 %(от 0,1% до 0,77%).Структура кредитного портфеля Банка в 2012 году в целом не претерпела существенных изменений в сторону снижения кредитного риска и осталась на уровне 2011 года. Вместе с тем как положительный фактор, минимизирующий потенциальные кредитные риски Банка при выдаче и наличии кредитов ниже 1 категории качества, можно рассматривать увеличение доли таких кредитов, выданных под представление ликвидного обеспечения, в том числе векселей Банка. Все кредиты, имеющие категорию качества ниже 1, обслуживаются своевременно. Прямых потерь от кредитных вложений под категорию качества ниже стандартной в течение отчетного года Банк не понес. Доля реструктурированных кредитов в портфеле Банка по итогам 2012 года составляет 3% кредитного портфеля (реструктуризация ссуд обусловлена увеличением срока возврата основного долга).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2013

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категории качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1992094	1981379	10715	0	0	0	0	0	0	0	858	0	858	858	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1923260	1912545	10715	0	0	0	X	X	X	X	858	X	858	858	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	68571	68571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	263	263	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3134600	564598	1427574	918932	140018	83478	0	0	0	186	496715	362692	363734	83413	231488	19959	28874
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	704513	270000	371513	63000	0	0	0	0	0	0	47182	45815	45815	23135	22680	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений 25

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
2.4	вложения в ценные бумаги	1912	0	0	0	0	1912	0	0	0	0	1912	1912	1912	0	0	0	1912
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	10400	8038	2097	1	18	246	0	0	0	0	444	444	444	189	0	9	246
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по полученным процентным доходам по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5646	0	0	0	0	5646		0	0	186	X	X	1042	0	0	0	1042
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2412129	286560	1053964	835931	140000	75674	0	0	0	0	447177	314521	314521	60089	208808	19950	25674
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	445449	6427	52790	176168	5248	204816	0	0	388	2065	268971	48467	48467	3057	42508	0	2902
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	35000	0	0	35000	0	0	0	0	0	0	11200	11200	11200	0	11200	0	0
3.2	ипотечные ссуды	6000	0	0	6000	0	0	0	0	0	0	1920	1920	1920	0	1920	0	0
3.3	автокредиты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	403531	6427	52790	114699	5248	204367	0	0	388	2065	255237	34733	34733	3057	29223	0	2453
3.5	прочие активы	918	0	0	469	0	449	0	0	0	0	614	614	614	0	165		449
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	918	0		469	0	449	0	0	0	0	614	614	614	0	165	0	449
3.6	требования по полученным процентным доходам по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	5572143	2552404	1491079	1095100	145266	288294	0	0	388	2251	766544	411159	413059	87328	273996	19959	31776
4.1	ссуды, ссуды и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3630662	631558	1478267	1095099	145248	280490	0	0	388	2065	763330	408803	408803	86281	273996	19950	28576
4.1.1	кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	кредиты, предоставленные участникам на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
26

На 01.01.2013 Банк имел на балансе 2 реструктурированные ссуды общей суммой 119 295 тыс. руб., с сформированным резервом в сумме 27 895 тыс. руб. Обе ссуды реструктурированы в связи с увеличением срока возврата. На дату составления годового отчета, данные ссуды еще раз пролонгированы. Их удельный вес в составе чистой ссудной задолженности составляет 3%.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
27

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2012

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1122193	1075158	47035	0	0	0	0	0	0	0	4165	4165	4233	4233	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	839434	839434	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	188266	188266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	91738	45455	46283	0	0	0	0	0	0	0	4165	4165	4165	4165	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

28
Для аудиторских заключений
АУДИТ-ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2755	2003	752	0	0	0	0	0	0	0	X	X	68	68	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1768018	46839	1108063	490930	10284	111902	0	0	0	211	344098	197383	197494	82804	93441	3105	18144
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	238439	0	194580	0	0	43859	0	0	0	0	56257	27957	27957	12398	0	0	15559
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	1912	0	0	0	0	1912	0	0	0	0	1912	1912	1912	0	0	0	1912

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений 29

2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	1479	733	0	0	73	673	0	0	0	0	731	731	731	0	0	58	673
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6552	0	0	178	211	6163	0	0	0	211	X	X	111	0	48	63	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1519636	46106	913483	490752	10000	59295	0	0	0	0	285198	166783	166783	70406	93393	2984	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	344524	712	295758	37442	7392	3220	0	288	0	3220	51930	30290	30290	17655	5349	4066	3220
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	35000	0	35000	0	0	0	0	0	0	0	4900	4900	4900	4900	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	309524	712	260758	37442	7392	3220	0	288	0	3220	47030	25390	25390	12755	5349	4066	3220
3.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРСОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
30

4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3234735	1122709	1450856	528372	17676	115122	0	288	0	3431	400193	231838	232017	104692	98790	7171	21364
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2382603	280539	1450104	528194	17392	106374	0	288	0	3220	397550	229195	229195	104624	98742	7050	18779
4.1.1	кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	кредиты, предоставленные участникам на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2012 Банк имел на балансе 2 реструктурированные ссуды общей суммой 57196 тыс. руб., с сформированным резервом в сумме 4004 тыс. руб. Обе ссуды реструктурированы в связи с снижением процентной ставки. Их удельный вес в составе чистой ссудной задолженности составляет 2,5%.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
31

Уровень рыночного риска на протяжении всего 2012 года оценивался как средний, так как вложения Банка в финансовые инструменты торгового портфеля существенно не изменились по свой структуре. Банк на ежедневной основе оценивает уровень рыночного риска, с учетом составляющих его процентного, фондового и валютного рисков.

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный риск в тыс. руб.	Рыночный риск в тыс. руб.	Стоимость портфеля, по которому считается рыночный риск в тыс. руб.	Доля рыночного риска относит. стоимости портфеля в %	Установленный лимит в %	Оценка (низкий, средний, высокий уровень)
01.01.2012	50 039,97	0,00	17557,0482	517 956,75	645 383	80,26	300	средний
01.01.2013	72 749,19	0,00	62285,2283	789 777,13	731 117	108,02	300	средний

По данным таблицы видно, что объем вложений в ценные бумаги вырос по сравнению с 2011 года на 13,4% и составил 731 117 тыс. руб. Величина рыночного риска по итогам 2012 года составляет 789 777 тыс. руб., что связанно с вложением Банка в ценные бумаги, которые относятся к финансовым инструментам с высоким риском.

По итогам 1-ого полугодия 2012 года валютный риск находится на высоком уровне, который был вызван превышением пассивов Банка в долларах США (без учета резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в долларах США) и евро над соответствующими активами, а также превышением активов Банка в золоте над соответствующими пассивами, что привело к отрицательному результату переоценки валют на фоне изменения курсов данных валют и драгоценных металлов по отношению к рублю. Следует отметить, что доходы Банка от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов за данный период покрывают убыток Банка от переоценки.

По итогам 2-ого полугодия 2012 года валютный риск находится на среднем уровне(снижение уровня риска по сравнению с 1-ым полугодием). В отчетном периоде наблюдалось преобладание короткой открытой валютной позиции. Соотношение суммарной ОВП и капитала Банка на года составило более 6%. Наличие взвешенной политики Банка по денежным активам и пассивам в иностранной валюте, при не четко выраженной волатильности курса валют и драгоценных металлов, способствовало получению по итогам года положительного результата от переоценки.

Процентный риск Банка является приемлемым. Банком осуществлялись операции на рынке ценных бумаг, поэтому в качестве источников процентного риска на протяжении 2021 года кроме кредитно-депозитных операций рассматривались и операции с ценными бумагами. Разница между средней ставкой размещения и привлечения ресурсов на протяжении года составляла от 8 до 9,6%. ГЭП-анализ отчетного периода показал, что для временного интервала от 1 месяца до 2-х лет, разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в основном положительна и в абсолютном выражении существенна и, при колебании процентных ставок Банк не понесет значительных убытков.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

Расчет общего процентного риска

на 01.01.2013

№	Зона	Временной интервал	Чистые позиции		Коэффициент взвешивания	Чистые взв. позиции		Открытые и закр.		Позиции по зонам		Откр/закр между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 мес.	0	0	0%	0,00	0	0	0,00	0	181,46	0	X	0
		1-3 месяца	0	0	0,20%	0,00	0	0	0,00					
		3-6месяцев	45 366	0	0,40%	181,46	0	0	181,46					
		6-12месяцев	0	0	0,70%	0,00	0	0	0,00					
2	2	1-2года	153 565	0	1,25%	1919,56	0	0	1919,56	0	10 836,92	X	0	
		2-3года	80 946	0	1,75%	1416,56	0	0	1416,56					
		3-4года	333 369	0	2,25%	7500,80	0	0	7500,80					
3	3	4-5лет	117871	0	2,75%	3241,45	0	0	3241,45	0	3 241,45	0		
		5-7лет	0	0	3,25%	0,00	0	0	0,00					
		7-10лет	0	0	3,75%	0,00	0	0	0,00					
		10-15лет	0	0	4,50%	0,00	0	0	0,00					
		15-20лет	0	0	5,25%	0,00	0	0	0,00					
		более 20 лет	0	0	6%	0,00	0	0	0,00					
4	Итого по зонам	X	731 117	0	X	X	X	0	X	X	14 259,83	X	X	X

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
33

Расчет общего процентного риска

на 01.01.2012

№	Зона	Временной интервал	Чистые позиции		Коэффициент взвешивания	Чистые взв. позиции		Открытые и закр.		Позиции по зонам		Откр/закр между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 мес.	0	0	0%	0,00	0	0	0,00	0	691,84	0	X	0
		1-3 месяца	0	0	0,20%	0,00	0	0	0,00					
		3-6месяцев	9 427	0	0,40%	37,71	0	0	37,71					
		6-12месяцев	93 447	0	0,70%	654,13	0	0	654,13					
2	2	1-2года	126 396,00	-89 386	1,25%	1579,95	-1117,33	1117,33	1579,95	0	5453,52	X	0	
		2-3года	120 049,00	0	1,75%	2100,86	0	0	2100,86					
		3-4года	78 787	0	2,25%	1772,71	0	0	1772,71					
3	3	4-5лет	217 277	-86 369	2,75%	5975,12	-2375,15	2375,15	5975,12	0	5975,12	0		
		5-7лет	0	0	3,25%	0,00	0	0	0,00					
		7-10лет	0	0	3,75%	0,00	0	0	0,00					
		10-15лет	0	0	4,50%	0,00	0	0	0,00					
		15-20лет	0	0	5,25%	0,00	0	0	0,00					
		более 20 лет	0	0	6%	0,00	0	0	0,00					
4	Итого по зонам	X	645383	-175755	X	X	X	3492,48	X	X	12120,48	X	X	X

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

Операционные риски незначительны. Банк не имел прямых операционных убытков в результате осуществления денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, выплат работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине Банка, досрочного списания (выбытия) материальных активов и снижения стоимости активов, несоблюдение сроков предоставления ежемесячной финансовой отчетности и иных внешних причин. Денежные выплаты на основании постановлений (решений) надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, были несущественными по отношению к капиталу Банка.

Информационный риск в 1-м полугодии 2012 года был управляем. Коэффициент информационного риска составлял 0%. Во 2-м полугодии 2012 года информационный риск был управляем, и коэффициент информационного риска составлял 0%.

Риски интернет-банкинга отсутствуют. В 2012 году не зафиксировано реализованных рисков, вызванных использованием систем интернет-банкинга.

Реализованный риск потери деловой репутации в 2012 году у Банка отсутствует. Деятельность Банка по итогам 2012 года является безубыточной. К Банку не предъявлялись судебные иски, претензии и жалобы. Отсутствовали факты хищения, подлога или мошенничества. Банк своевременно осуществлял расчеты по поручениям клиентов и контрагентов. Публикации о Банке в СМИ носили информативно-позитивный характер. Фактов нарушения законодательства при проведении банковских операций и сделок не обнаружено.

Правовой риск можно охарактеризовать как незначительный. По результатам отчетов руководителей отделов, были выявлены отдельные случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка. По данным нарушениям проведены были произведены мероприятия по их устранению. Денежные выплаты Банком были произведены по постановлениям ФНС и иных органов в размере менее 1% от капитала Банка. В отношении Банка не велось исковое производство с присуждением денежных выплат в пользу Банка и/или третьих лиц. Жалоб и претензий к Банку не было. Меры воздействия со стороны органов регулирования и надзора, носили несущественный характер. На постоянной основе производится разработка документации, регулирующей те или иные аспекты банковской деятельности, приведение в соответствие с действующим законодательством и нормативными документами Банка России уже существующей нормативной базы Банка.

Стратегический риск 2012 года можно оценить, как низкий. Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, недостаточного учета возможных опасностей, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая и кадровая политика, проводится регулярный анализ всех аспектов деятельности Банка. В соответствии со стратегией развития Банка достигнуто обеспечение рентабельности, ликвидности и укреплении репутации Банка на рынке банковских услуг республики.

Страновой риск 2012 года можно оценить как низкий. Страновой риск обратно пропорционален рейтингу данной страны. Чем выше рейтинг страны, тем ниже риски

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

неблагоприятных законодательных изменений, изменения экономического и политического курса, противозаконных действий, направленных против инвестора. В отчетном периоде не зафиксировано реализованных страновых рисков, вызванных неисполнением обязательств с иностранными контрагентами.

В целом, взвешенная политика управления Банком привела к расширению его влияния и укреплению репутации на рынке банковских услуг. Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение проведения операций и сделок в соответствии с принятой политикой Банка, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

В целях осуществления управления рисками проводится постоянный мониторинг с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Банк продолжает осуществлять маркетинговые мероприятия, направленные на расширение клиентской базы и привлечение дополнительных ресурсов.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Информация по связанным с Банком сторонами не раскрывается, так как операции (сделки), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка на отчетную и предыдущую отчетную дату не проводились.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

на 01.01.2013

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	210781	13000	131820	62568	0	3393	21292	21292	21292	4400	13499	0	3393
1.1	со сроком более 1 года	3000	3000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	135993	0	135993	0	0	0	11724	11724	11724	11724	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5),	346774	13000	267813	62568	0	3393	33016	33016	33016	16124	13499	0	3393

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

	в том числе:													
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	3000	3000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Срочные сделки

тыс. руб.

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	139955	139529	843	417	62
1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	80040	80457	0	417	62
1.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
1.3	драгоценные металлы	59915	59072	843	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОРП-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
38

1.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
2.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
2.3	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
3.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
3.3	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.5	другие	0	0	0	0	0
4	Прочие сделки	0	0	0	0	0

Раздел 3. Производные финансовые инструменты

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
39

1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.5	другие	0	0	0	0	0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
4.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
4.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4.3	процентная ставка	0	0	0	0	0	0
4.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4.5	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4.6	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
40

на 01.01.2012

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2833	0	2000	0	0	833	873	873	873	40	0	0	833
1.1	со сроком более 1 года	2833	0	2000	0	0	833	873	873	873	40	0	0	833
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	2833	0	2000	0	0	833	873	873	873	40	0	0	833
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	2833	0	2000	0	0	833	873	873	873	40	0	0	833
7	Условные обязательства кредитного	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений 41

	характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:													
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

тыс. руб.

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	214108	21561	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	59482	432	0	0
1.3	ценные бумаги	0	154626	21129	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРФОРМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений
42

Раздел 3. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

тыс. руб.

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	0	0	0	0	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений 43

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка.

Банк в состав основного управленческого персонала организации включает Совет директоров, Ревизионную комиссию, единоличный исполнительный орган, членов Правления.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	5115	3613
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5115	3613
2	долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждение по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Численность основного управленческого персонала	7	6

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на основании штатного расписания, Положения о командировочных расходах в ООО КБ «Развитие», Положения о премировании работников ООО КБ «Развитие», Положения о Совете директоров ООО КБ «Развитие», Положением о социальных гарантиях, предоставляемых работникам ООО КБ «Развитие».

Информация о планируемых по итогам отчетного года распределении чистой прибыли Банка и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Распределение чистой прибыли за 2012 год в сумме 41 260 тыс. руб. на момент составления годового отчета не определено.

Чистая прибыль за 2011 год в размере 2 990 тыс. руб. была направлена на формирование резервного фонда Банка согласно Решения Общего собрания участников от 06.04.2012.

Принципы и методы оценки отдельных статей баланса.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2012 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это 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

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
Для аудиторских заключений

эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год с учетом вносимых изменений и дополнений.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Отражение доходов и расходов по методу начислений.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность.
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными метталами ведутся в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла и в рублях по действующим учетным ценам Банка России.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

Все документы, поступающие в операционное время подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определен Банком в договорах банковского счета.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, земельные участки, средства труда, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 40 000 рублей.

В составе основных средств учитываются капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка — как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных безвозмездно – как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом — как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета исключает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте Российской Федерации.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации является следующий за ним рабочий день.

Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ», Указанием Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», Указанием Банка России 01.07.2009 № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России, внутрибанковскими документами.

Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

Перечень существенных изменений, внесенных банком в его Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Принятая Учетная политика применялась в 2012 году в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). Изменения в Учетную политику вносились в течение отчетного года при изменении методологических основ в нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, при расширении спектра проводимых Банком операций. Данные изменения не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

При разработке Учетной политики Банк основывался на основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», по состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01.01.2013.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассах по состоянию на 1 января 2013 года излишков и недостач не выявлено.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2013 года приняты меры по урегулированию остатков по счетам обязательств и требований Банка, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

По состоянию на 01.01.2013 осуществлена сверка дебиторской задолженности в размере 2 708 тыс. руб. по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Задолженность представляет собой авансы по расчетам за услуги связи, поставку электроэнергии, поставку топлива, охранных услуг, разработку рекламной вывески, строительных работ по помещениям, арендованным для внутреннего структурного подразделения.

По счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и направлены выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2013.

Подтвержденные суммы остатков по счетам клиентов составили 90% всех сумм остатков, по которым необходимо получить подтверждение. Не подтвержденные остатки по счетам – в основном нулевые счета, неработающие свыше года.

Банком проводится дальнейшая работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов.

Корректирующие события после отчетной даты.

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между 01.01.2013 и датой подписания годового отчета, который оказывает влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату. К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями) в бухгалтерском учете с 09.01.2013 по 31.01.2013 включительно отражены следующие операции в качестве СПОД:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", включая результаты филиала через счета 303;

- произведены расчеты с поставщиками и покупателями по оказанным услугам в 2012 году;

- перечислены взносы в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2012 года;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских заключений

- по данным декларации по налогу на прибыль за 2012 год произведено уточнение налога на прибыль;

- уточнение начисленного купонного дохода;

- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

СПОД отражены по балансовым счетам 303, 47423, 50110, 60301, 60302, 60310, 60311, 60312, 60322, 61403, 706, 707, 70801.

А также по символам отчета о прибылях и убытках 11508, 12102, 25202, 25205, 26302, 26304, 26305, 26403, 26406, 26410, 26411, 26412, 28101.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2012 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Информация Банка об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении им применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика Банка приведена в соответствии с новым Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2013 год не вносилось. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период обеспечена.

Согласно принципу «непрерывности деятельности» Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у владельцев и руководства Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Публикация пояснительной записки.

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (с изменениями и дополнениями), решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка принимает решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
Для аудиторских заключений
49

отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bankrazvitie.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Заключение.

Банк строит свою политику на минимизации рисков при удовлетворяющей прибыльности размещения капитала, отдает предпочтение прежде всего оказанию качественных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию надежных заемщиков.

Коллектив ООО КБ «Развитие» не останавливается на стандартном наборе банковских услуг, постоянно работает над освоением новых технологий, изменяющимися требованиями рынка, формирует новые направления банковской деятельности. Банк предлагает клиентам большой спектр операций в рублях, иностранных валютах, проводит операции с драгоценными металлами и монетами. Банк предоставляет возможность клиентам работать и обслуживаться по системе «Банк-Клиент», «Интернет-Банк», оказывает консультационные услуги, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выпуск платежных карт (как банк-агент «Мастер-Банк» (ОАО)). В условиях конкуренции Банк работает над предоставлением услуг с минимальными издержками, повышением качества обслуживания клиентов. Развитие Банка на ближайшую перспективу предполагается осуществлять поступательно, постепенно расширяя рынок деятельности и объемы операций.

Председатель Правления
ООО КБ " Развитие" Б.Х.Атаева

Главный бухгалтер
ООО КБ " Развитие" С.М. Лейбург

м.п.

25 февраля 2013 года

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских заключений

50