

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по годовому отчету и составленным на его основе  
публикуемым формам годового отчета за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года.**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«РАЗВИТИЕ»**

**г. Черкесск  
2010**

**Участнику и Совету Банка  
Общества с ограниченной  
ответственностью коммерческого  
банка «Развитие»**

**Аудиторское заключение по годовой (финансовой) отчетности**

**Аудитор:**

*Наименование:*

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Финансист»  
(ООО АФ «Финансист»).

*Местонахождение:*

127543, Россия, г. Москва, ул. Корнейчука, д. 33, кв. 67.

Телефон: (495) 405-99-23.

*Государственная регистрация:*

Свидетельство о государственной регистрации выдано Инспекцией МНС РФ по г. Нальчику КБР за Основным государственным регистрационным номером 1020700743524, дата внесения записи в Единый реестр юридических лиц 25 октября 2002 года.

*Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:*

№ 10401006824

*Членство в саморегулируемой организации аудиторов и аудиторских объединениях:*

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» регистрационный номер № 1452.

*Директор Общества с ограниченной ответственностью Аудиторской фирмы «Финансист» - Халенгинов Эрдни Иванович.*

*В аудите принимали участие:*

Халенгинов Эрдни Иванович (Квалификационный аттестат аудитора № К 021916, запись в ОРНЗ № 20101026227).

Максимова Айса Анатольевна (Квалификационный аттестат аудитора № К 029217, запись в ОРНЗ № 20801026236).

Аудит проводился с 22 марта 2010 года по 26 марта 2010 года

Аудируемое лицо:

*Наименование:*

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Развитие»  
(ООО КБ «Развитие»).

*Место нахождения:*

369000, Россия, Карачаево-Черкесская Республика, г.Черкесск, ул. Красноармейская, 64.

Телефон: (87822) 5-15-90.

*Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации:*

04 марта 1994 г.

*Регистрационный номер:* 2729.

*Дата регистрации в едином государственном реестре юридических лиц:*

10 октября 2002 г.

*Основной государственный регистрационный номер:* 1020900001946.

### **Годовой отчет**

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее - «Указание № 2089-У») включаются:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
3. Отчет о движении денежных средств;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
5. Сведения об обязательных нормативах;
6. Аудиторское заключение по годовому отчету, составленное в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и Федерального закона "Об аудиторской деятельности", а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации;
7. Пояснительная записка.

### **Публикуемые формы годового отчета**

Основой для составления публикуемых форм годового отчета являлись документы синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.

# Аудиторское заключение

по годовому отчету и составленным на его основе публикуемым формам  
годового отчета Общества с ограниченной ответственностью коммерческого  
банка «Развитие» (ООО КБ «Развитие»)

*Участнику и Совету Банка  
Общества с ограниченной  
ответственностью коммерческого  
банка «Развитие»*

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета и составленных на его основе публикуемых форм годового отчета Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Развитие» (в дальнейшем - Банк) за период деятельности с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно.

Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса (публикуемой формы), отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы), отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, пояснительной записки.

Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет и публикуемые формы годового отчета, подготовленные на этой основе, существенно отличаются от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2. Ответственность за подготовку и представление годового отчета Банка несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том,

что годовой отчет не содержал существенных искажений. В соответствии с требованиями российского законодательства на выборочной основе и изучении на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете и публикуемых формах годового отчета информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета и публикуемых форм годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Центрального банка Российской Федерации для целей составления годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

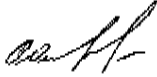
4. По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет и публикуемые формы годового отчета Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Развитие» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 01 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

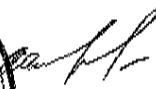
26 марта 2010 г

Директор  
ООО АФ «Финансист»

Руководитель аудиторской  
проверки



  
Э.И. Халенгинов  
(на основании Устава)

  
Э.И. Халенгинов  
Квалификационный аттестат аудитора № К 021916 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный в порядке обмена Минфином России от 04.02.2005 г. на неограниченный срок).

По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет и публикуемые формы годового отчета Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Развитие» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 01 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

**Наименование аудиторской организации:**

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Финансист»  
(ООО АФ «Финансист»).

**Местонахождение:**

127543, Россия, г. Москва, ул. Корнейчука, д. 33, кв. 67.  
телефон: (495) 405-99-23

**Свидетельство о государственной регистрации:**

Свидетельство о государственной регистрации выдано Инспекцией МНС РФ по г. Нальчику КБР за Основным государственным регистрационным номером 1020700743524, дата внесения записи в Единый реестр юридических лиц 25 октября 2002 года.

**Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

№ 10401006824

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов и аудиторских объединениях:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», регистрационный номер № 1452.

**Дата выдачи аудиторского заключения:** 26 марта 2010 года

Директор  
ООО АФ «Финансист»

Руководитель аудиторской  
проверки



Халенгинов Э.И.

Халенгинов Э.И.

(Квалификационный аттестат аудитора № К 021916 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный в порядке обмена Минфином России от 04.02.2005 г. на неограниченный срок).

**Пояснительная записка**  
**Общества с ограниченной**  
**ответственностью**  
**коммерческого банка “ Развитие “**  
**к годовому отчету**  
**за 2009 год**

### **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", Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» по операциям, совершенным ООО КБ "Развитие" (далее – Банк) в 2009 году.

В годовом отчете представлены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010.
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2010.
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2010.
- Аудиторское заключение по годовому отчету за 2009 год.
- Настоящая пояснительная записка.

### **Существенная информация о кредитной организации.**

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 не имеет филиалов и дополнительных офисов. Открыто 1 представительство Банка в г. Москве.

Офис Банка зарегистрирован по адресу: 369000, РФ, КЧР, г. Черкесск, ул. Красноармейская, д. 64.

Офис представительства находится по адресу: 119121, г. Москва, 1-ый Неопалимовский пер., 15/7.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2010 года составило 38 человек.

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

Основными направлениями деятельности ООО КБ "Развитие" в 2009 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.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.**

В конце 2009 года в целях расширения круга банковских услуг Банк заключил с «Мастер-Банк» (ОАО) договор о расчетах по операциям и использованием карт MasterCard World Signia, MasterCard EXTENSION Gold/Standard/Maestro/Maestro Prepaid и



договор о выдаче наличных денежных средств держателям платежных карт платежных систем MasterCard Worldwide, Diners Club.

Банком проводится работа по получению Лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Получено согласование Минфина России для получения данной лицензии.

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 2010 года составил **213 253 тыс. руб.** (с учетом СПОД). По сравнению с 1 января 2009 года капитал увеличился на **173 986 тыс. руб.** Рост в сумме 112 250 тыс. руб. связан с увеличением доли Единственного участника Банка. Банком поданы документы в Национальный банк Карачаево-Черкесской Республики на увеличение доли Единственного участника на 69 000 тыс. руб.

На 01.01.2010 остатки средств на корреспондентском счете в Центральном банке РФ и на счетах в банках - корреспондентах составили **153 015 тыс. руб.**

Произведенный анализ деятельности Банка в 2009 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают доходы от коммерческого кредитования, расчетно-кассового обслуживания клиентов и комиссионных вознаграждений. Существующая кредитная политика в Банке позволила в течение года стабильно получать доход от кредитования. Просроченная задолженность по размещенным денежным средствам в течение года отсутствовала.

За 2009 год Банком получено **225 125 тыс. рублей** доходов, что на **196 838 тыс. руб.** больше, чем в 2008 году.

Структура доходов Банка выглядит следующим образом:

- операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери 96 915 тыс. руб. (43%);
- переоценка иностранной валюты 65166 тыс. руб. (29%);
- процентные доходы 49 410 (22%);
- комиссионные доходы 6014 тыс. руб. (3%).

Расходы за 2009 год составили (без учета налога на прибыль) **211 778 тыс. руб.**, что на **184 920 тыс. руб.** больше предыдущего периода. Налог на прибыль за 2009 год составил **3 120 тыс. руб.** (за 2008 год он составил **362 тыс. руб.**).

Структура расходов за 2009 год:

- отчисления в резервы на возможные потери 111 686 тыс. руб. (53%);
- переоценка инвалюты 64434 тыс. руб. (30%);
- расходы на содержание персонала 11 435 тыс. руб. (5%);
- процентные расходы 9 372 тыс. руб. (4%);
- статьи расходов: амортизация основных средств, арендная плата, расходы на охрану, уплаченные налоги и сборы (кроме налогов и сборов в виде начисления на заработную плату) составили менее 1% каждая.

Банком за 2009 год получена чистая прибыль в размере - **10 227 тыс. руб.**, что в 9,6 раза больше предыдущего периода.

Общий уровень рентабельности Банка за 2009 год составил **4,8%** (в 2008 году - **2,7%**).

Рост чистой прибыли в 2009 году связан с увеличением объемов кредитования. В тоже время Банк стал проводить более активную и открытую работу по отношению к клиентам, расширяя перечень предоставляемых услуг и улучшая качество обслуживания.

Показатель, отражающий отдачу уставного фонда в 2009 году составил 7,4% (в 2008 году – 4,1%).

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 2009 году происходил рост технической оснащенности Банка, что также влияло на деятельность Банка в сторону улучшения качества обслуживания и предоставления услуг. Банк приобрел новые депозитарные модули, подсистему автоматизированной банковской системы «Пластиковые карты».

Годовой бухгалтерский отчет отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности банка. В 2009 году имелись замечания от Национального банка Карачаево-Черкесской Республики Банка России по качеству составления отчетности. От налоговых служб Банк претензий не имел.

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

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Риск-менеджер Банка сформировал и продолжает совершенствовать систему 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 Положении о порядке действий в случае возникновения чрезвычайных и аварийных ситуаций. 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;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Информационный.

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.

На протяжении 2009 года риск потери ликвидности Банка характеризуется как средний. В 1-м квартале 2009 года риск потери ликвидности Банка оценивался как средний. При этом, начиная с 20.03.2009 показатели ликвидности указывали на ее существенный избыток, превышающий установленные лимиты по всем срокам размещения и привлечения, что было обусловлено переходом суммы в 112,250 млн. рублей, направленной на увеличение капитала Банка, из категории «до востребования» в категорию «бессрочные». Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности оставалась в течение квартала на высоком уровне и к установленным лимитам не приближалась. Во 2-м квартале 2009 года риск потери ликвидности Банка также оценивается как средний. При этом, на протяжении июня 2009 года, Банк испытывал существенный дефицит ликвидности по срокам «до востребования», «от 1 до 7 дней» и «от 8 до 30 дней», что было обусловлено наличием разрывов в сроках привлечения и размещения ресурсов. На фоне существенного роста кредитного портфеля Банка, составившего по сравнению с 1-м кварталом 189,8%, и увеличения уставного капитала Банка до 138 млн. рублей, более 80% привлеченных ресурсов составляли средства клиентов на счетах «до востребования». По итогам июня Банку удалось уменьшить разрывы в сроках привлечения и размещения ресурсов путем заключения срочных депозитных договоров. Показатели ликвидности по состоянию на 01.07.2009 указывают на избыток ликвидности в пределах установленных лимитов, по всем срокам размещения и привлечения.

Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в течение квартала не приближалась к предельно установленным значениям. В 3-м квартале 2009 года риск потери ликвидности Банка оценивается как средний. Показатели ликвидности по состоянию на 01.10.2009 указывают на избыток ликвидности в пределах установленных лимитов по всем срокам размещения и привлечения, кроме срока «от 8 до 30 дней».

Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в течение квартала не приближалась к предельно установленным значениям.

Значения коэффициентов ликвидности по всем срокам не превышали установленных лимитов. Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности остается в течение года на уровне, значительно превышающем минимальные значения. Риск неисполнения Банком финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям отсутствует.

На протяжении 2009 года отмечается рост кредитного портфеля Банка, основным показателем качества которого является отсутствие безнадежных и просроченных ссуд. *Кредитный риск* находится на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и

вкладчиков, и устойчивости (прибыльности) Банка в целом, и оценивается как средний. На фоне плановых пролонгаций и погашений производится выдача новых кредитов. В течение года (в частности, в 4 квартале 2009г.), Банк проводил активную кредитную и рыночную политику.

Факты нарушения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на протяжении 1 квартала 2009 года были обусловлены аккумуляцией на счете банка-корреспондента крупных сумм в иностранной валюте, поступивших от участника Банка и предназначенных для увеличения уставного капитала Банка. Кредитный риск Банка по итогам 2 и 3 квартала 2009 года оценивается, как средний. В 4-м квартале 2009 года рискованная кредитная политика способствовала возникновению высокого уровня риска в октябре - ноябре месяце, и, как следствие, привела к нарушению норматива Н6 в ноябре по состоянию на 3 отчетные данные. Но по итогам 4 квартала 2009 года кредитный риск Банка оценивается как средний.

Рост вложений Банка в финансовые инструменты, в результате активной рыночной политики привел к возникновению рыночного риска в конце декабря 2009 г., уровень которого по состоянию на 01.01.2010 оценивается как средний. Банк на ежедневной основе оценивает уровень рыночного риска, с учетом составляющих его процентного, фондового и валютного.

На протяжении 1 квартала 2009 года у Банка наблюдалась тенденция к повышению уровня валютного риска, обусловленная как проведением валютно-обменных операций, так и концентрацией денежных средств в иностранной валюте на счетах клиентов Банка. На протяжении 2 квартала 2009 года Банк также находился под давлением достаточно высокого валютного риска, что было вызвано превышением активов Банка в иностранных валютах над соответствующими пассивами и нестабильностью валютных курсов, и привело к получению отрицательного результата от переоценки валют по итогам 1 полугодия. В результате реализации существенной части валюты в мае 2009 года, уровень валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2009г. оценивается, как низкий. На протяжении первых двух месяцев 3 квартала 2009 года Банк также подвергался низкому валютному риску. Начиная с сентября месяца, у Банка наблюдалась тенденция к повышению уровня валютного риска, обусловленная как проведением валютно-обменных операций, так и концентрацией денежных средств в иностранной валюте на счетах клиентов. В результате проведения валютных операций по итогам 3 квартала, Банк получил отрицательный результат от переоценки валют. По состоянию на 01.10.2009. уровень валютного риска оценивался как высокий. На протяжении конца 3 квартала и начала 4 квартала 2009 года Банк находился под давлением достаточно высокого валютного риска, что было вызвано превышением активов Банка в иностранных валютах над соответствующими пассивами и нестабильностью валютных курсов, и привело к получению отрицательного результата от переоценки валют. По состоянию на 01.01.2010 уровень валютного риска оценивался как низкий.

Процентный риск Банка является средним. Банком осуществлялись операции на рынке ценных бумаг, поэтому в качестве источников процентного риска на протяжении 2009 года кроме кредитно-депозитных операций рассматривались и операции с ценными бумагами. Разница между средней ставкой размещения и привлечения ресурсов на протяжении года составляла не менее 5%. 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, положительна и в абсолютном выражении существенна и, при колебании процентных ставок Банк не понесет значительных убытков.

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 и иных внешних причин. Денежные выплаты на основании постановлений (решений) надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, были несущественными.

Информационный риск низкий. Коэффициент информационного риска на протяжении года составлял 0%.

Риск потери деловой репутации отсутствует. Деятельность Банка на протяжении 2009 года была 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 низкий. Случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о банковской тайне, ограничении монополистической деятельности не выявлено. 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 2009 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.

В целом, деятельность Банка в 2009 году не привела к появлению новых банковских рисков. Рискованной рыночной и кредитной политики, ухудшения качества кредитного портфеля и, как следствие, повышения уровня кредитного риска Банка, в отчетном периоде не наблюдалось. Взвешенная политика управления Банком привела к расширению его влияния и укреплению репутации на рынке банковских услуг.

В настоящее время Банком осуществляются маркетинговые мероприятия, направленные на расширение клиентской базы и, прежде всего, привлечение дополнительных ресурсов. Планируемое увеличение капитала Банка также позволит увеличить ресурсную базу и маневренность Банка на рынке банковских услуг.

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

Принятая Учетная политика применялась в 2009 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". 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.

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

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

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 2009 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 срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2010.

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 кассе по состоянию на 1 января 2010 года излишков и недостач не выявлено.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2010 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 01.01.2010 осуществлена сверка дебиторской задолженности в размере 105226-63 руб.

По счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2010.

Подтвержденные остатки по счетам клиентов составили 99,7% всех сумм остатков. Не подтвержденные остатки по счетам – нулевые счета, переработавшие свыше года.

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

### **Основные принципы бухгалтерского учета.**

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

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2009 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 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.
- Преимущество 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.

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 20 000 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;
- 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.

Дсбиторская 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.

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 Положения Банка России от 24.04.2008 № 318-П «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и другими нормативными документами Банка России.

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



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

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между 01.01.2010 и датой подписания годового отчета, который оказывает или может оказать существенное 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;

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

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" в бухгалтерском учете по 22.03.2010 включительно отражены следующие операции в качестве СПОД:

- перенос остатков, отраженных на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года";

- произведены расчеты с поставщиками и покупателями по оказанным услугам в 2009 году;

- перечислены взносы в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2009 года;

- по данным декларации по налогу на прибыль за 2009 год произведено доначисление налога на прибыль

- перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

СПОД отражены по б/с 60301, 60302, 60308, 60310, 60311, 60312, 60322, 61403, 70601, 70602, 70603, 70606, 70607, 70608, 70611, 70701, 70702, 70703, 70706, 70707, 70708, 70711, 70801.

А также по символам отчета о прибылях и убытках 17203, 25202, 25205, 26302, 26304, 26402, 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 2009 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

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

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.

#### **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, имеющих рыночную перспективу 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 предоставляет возможность клиенту работать и обслуживаться по системе "Банк-Клиент", «Интернет-Банк», 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.

**В частности, на 2010 год планируется:**

- увеличить размер уставного капитала;
- дальнейшее наращивание клиентской базы Банка;
- увеличение объемов кредитования;
- получение Лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- внедрить услугу предоставления розничных кредитов посредством кредитных карт;
- открыть кредитно-кассовый офис в г. Пятигорске;
- рассмотреть возможное открытие других структурных подразделений.

Председатель Правления  
ООО КБ "Развитие"

Главный бухгалтер  
ООО КБ "Развитие"

22 марта 2010 года



*Б.Х. Атаева*

Б.Х.Атаева

*С.М. Лейбург*

С.М. Лейбург