Пояснительная информация

Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Развитие»

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Общая часть.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений, Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по операциям, совершенным ООО КБ «Развитие» (далее – Банк) в 2013 году.

В состав годовой отчетности включены:

Форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к годовой отчетности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год раскрыта в соответствии с внутренними положениями, применяемыми Банком при составлении пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год, в соответствии с п. 4.1 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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;

осуществляет выпуск платежных карт (как ассоциированный член платежной системы Visa International S.A., аффилированный член платежной системы MasterCard Worldwide под спонсорством ОАО АКБ «РОСБАНК»).

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).

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 2014 года	на 01 января 2013 года
152 человека	122 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».

ПФ ИНТЕРКОМ
Для аудиторских заключений

Банк является ассоциированным членом платежной системы Visa International S.A., аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide под спонсорством ОАО АКБ «РОСБАНК».

Ниже приведен список участников Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Участник	**Доля владения, в процентах за 31 декабря 2013 г.**	**Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.**
Березовский Олег Наумович	52,9412	52,9412
Сторожилова Светлана Вячеславовна	45,5882	45,5882
ООО «ПанАгро»	1,4706	1,4706
Итого	**100,0**	**100,0**

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 целом в 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

Объем государственного внешнего долга за 2013 год возрос на 5 025 млн. долл., или на 9,9% и составил по состоянию на 1 января текущего года 55,7942 млрд. долл., или 2,7% ВВП. Увеличение долга было обусловлено проведенным в начале сентября размещением трех выпусков номинированных в долларах США еврооблигаций на общую сумму 6 млрд. долл. США, а также одного выпуска номинированного в евро – объемом 750 млн. евро. Погашение долга составило около 2 млрд. долл., основную часть из которого составило очередное частичное погашение «тела долга» амортизационных еврооблигаций «Россия-30» на сумму 1 273,1 млн. долл. (по 636,545 млн. долл. в конце марта и сентября). Объем госгарантий за прошедший год в отличие от 2012 года увеличился минимально (лишь на 9,3 млн. долл., тогда как годом ранее - на 10 383 млн. долл., или в 11,3 раза).

В рублевом выражении объем государственного внешнего долга по состоянию на 1 января 2013кущего года составил 1826,1 млрд. руб., что на 18,4%, или на 284,1 млрд. руб. выше объема внешней задолженности на 1 января годом ранее. Более высокие темпы прироста рублевого эквивалента государственного внешнего долга связаны с ослаблением курса национальной валюты по отношению к доллару США.

Развитие промышленного комплекса в 2013 году характеризовалось следующими факторами: стагнация объемов производства, низкий рост производительности труда, замедление прироста объемов инвестиций в основной капитал, существенное ухудшение финансового положения предприятий, в том числе платежеспособности.

Наиболее высокие темпы роста по итогам года наблюдались в ряде обрабатывающих

Библиотека заключений

секторов промышленности. Так, в соответствии с более ранними оценками Минэкономразвития России, высокими темпами росло химическое производство (104,9%), производство резиновых и пластмассовых изделий (105,2%), пищевая промышленность (102,3%). Благодаря дополнительному спросу на отечественные текстильные изделия высокие темпы роста зафиксированы в текстильном и швейном производстве (104,9%).

В целом по Российской Федерации в органах службы занятости населения в среднем за 2013 год было зарегистрировано на 15% меньше безработных граждан, чем в 2012 году.

В течение всего 2013 года число вакантных рабочих мест в органах службы занятости населения превышает численность зарегистрированных безработных. Однако, под влиянием экономической ситуации, потребность работодателей в работниках начиная с июня прошлого года, начала сокращаться. По состоянию на конец декабря 2013 года в банке данных органов службы занятости было 1,4 млн. вакантных рабочих мест.

Следует отметить, что коэффициент напряженности в расчете на 100 заявленных вакансий сократился со 91,3 человека в конце декабря 2012 года до 76,1 человека в конце декабря 2013 года.

В целом за 2013 год объем денежных доходов населения, по предварительной оценке, составил 43901,7 млрд. рублей с ростом относительно 2012 года на 10,8 процента. Денежные расходы и сбережения по сравнению с 2012 годом выросли на 10,3% и составили43701,6 млрд. рублей.

В 2013 году инфляция на потребительском рынке составила 6,5%, сохранившись в диапазоне последних трех лет – 6,1-6,6 процента.

Основной вклад в инфляцию 2013 года внес рост цен на продовольственные товары - на 7,3%, составивший 2,7 процентного пункта, также как в 2012 году - рост цен на 7,5% внес 2,8 процентного пункта в инфляцию (для сравнения – в 2011 году продовольственные товары подорожали всего на 3,9%, что позволило снизить инфляцию до 6,1 процента).

В 2013 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и продолжения тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования способствовали поддержанию потребительских расходов населения.

Под влиянием сложившихся макроэкономических показателей в 2013 году происходило некоторое увеличение роста спроса экономических агентов на национальную валюту. Объем денежной массы в национальном определении (денежного агрегата М2) по состоянию на 1 декабря 2013 года составил 29167,3 млрд. руб., увеличившись за одиннадцать месяцев прошедшего года на 6,4% (за январь-ноябрь 2012 года – на 2,4%). В годовом выражении темпы прироста агрегата М2 увеличились с 11,9% на 01.01.2013 до 16,3% на 01.12.2013. Годовой темп прироста депозитов нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций ускорился соответственно с 6,4% до 16,6%, вкладов населения – с 19% до 19,6 процента.

Ситуация на российском финансовом рынке в 2013 году определялась динамикой цен на мировом рынке энергоносителей, конъюнктурой зарубежных финансовых рынков, долговым кризисом в отдельных странах Еврозоны, отношением глобальных инвесторов к риску и перспективой сворачивания программы «количественного смягчения» в США. В начале 2013

ИНТЕРКОМ
Для служебного пользования
заключений

года на фоне роста мировых цен на нефть наблюдалось укрепление рубля к доллару США и повышение котировок рублевых ценных бумаг. В феврале 2013 года под влиянием снижения цен на нефть и банковского кризиса на Кипре конъюнктура российского финансового рынка стала ухудшаться. Прекратилось укрепление рубля, увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке. Рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались.

Летом 2013 года несмотря на рост цен на нефть ситуация на российском финансовом рынке оставалась напряженной из-за оттока средств глобальных инвесторов из рисковых активов.

Осенью 2013 года на фоне ожиданий дальнейшего проведения ФРС США программы «количественного смягчения» и возобновившегося интереса инвесторов к рисковым активам ситуация стабилизировалась, и российский финансовый рынок в 2013 году сохранил свою устойчивость[1].

Информация о рейтингах международных и российских рейтинговых агентств.

Банку рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА» в сентябре 2013 года повышен рейтинг кредитоспособности до «А(III)». 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;

[1] Источник: http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/b6feb995-2a1d-45c5-b736-0c5122743fc3/monitoring2013.zip?MOD=AJPERES&CACHEID=b6feb995-2a1d-45c5-b736-0c5122743fc3

АУДИТЕРСКОЙ ФИРМЕ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;
- осуществление депозитарной деятельности;

- вступление Банка в Платежные системы Qiwi, Золотая Корона;
- 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 2013 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.

Произведенный анализ деятельности Банка в 2013 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.

По итогам 2013 года активы-нетто Банка составляли более 7 млн. рублей, ООО КБ «Развитие» является крупнейшим по размеру активов банком Карачаево-Черкесии (http://www.banki.ru/banks/ratings/?REGION_ID=156 - Рейтинг (рэнкинг) российских банков Карачаево-Черкесии по ключевым показателям деятельности рассчитывается по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России).

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 2014 года составил **987 915** тыс. руб. (с учетом СПОД). По сравнению с 1 января 2013 года капитал увеличился на 5 891 тыс. руб.

За 2013 год Банком получено **10 259 633** тыс. руб. доходов, что на 2 644 241 тыс. руб. больше, чем в 2012 году.

Структура доходов Банка

Статья	2013		2012	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Переоценка иностранной валюты	6 096 689	59,4	4 981 440	65,4
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	3 173 375	30,9	1 817 090	23,9
Процентные доходы	678 454	6,6	514 531	6,8
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	154 791	1,5	166 714	2,2
Переоценка драгоценных металлов	80 044	0,8	71 777	0,9
Переоценка ценных бумаг	22 278	0,2	26 170	0,3
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	20 910	0,2	11 015	0,1
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14 741	0,1	7 531	0,1
Комиссионные вознаграждения	10 763	0,1	13 130	0,2

Расходы за 2013 год составили (без учета налога на прибыль) **10 237 710** тыс. руб., что на 2 679 190 тыс. руб. больше предыдущего периода. Налог на прибыль за 2013 год составил 19 745 тыс. руб. (за 2012 год он составлял 15 612 тыс. руб.).

Структура расходов Банка

Статья	2013		2012	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Переоценка иностранной валюты	6 068 376	59,3	4 969 573	65,6
Отчисления на резервы на возможные потери	3 420 995	33,4	2 030 337	26,9
Процентные расходы	282 251	2,8	186 977	2,5
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	134 626	1,3	141 470	1,9
Переоценка драгоценных металлов	90 978	0,9	71 424	1,0
Расходы на содержание персонала	79 471	0,8	58 466	0,8
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	42 132	0,4	34 194	0,5
Организационные и управленческие расходы	39 977	0,4	38 310	0,5
Переоценка ценных бумаг	33 197	0,3	13 812	0,2

Банком за 2013 год получена чистая прибыль в размере **2 178** тыс. руб., что на 39 082 тыс. руб. меньше, чем за 2012 год. Существенное снижение прибыли вызвано увеличением отрицательного сальдо резервов по возможные потери, снижением доходов от переоценки

Для аудиторских заключений

ценных бумаг и ростом отрицательной переоценки ценных бумаг, отрицательным сальдо переоценки драгоценных металлов.

Общий уровень рентабельности Банка за 2013 год составил **0,02%** (в 2012 году – 1%).

Показатель, отражающий отдачу уставного фонда в 2013 году составил **0,3%** (в 2012 году – 6%).

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 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 2013 году происходил рост технической оснащенности Банка, что также влияло на деятельность Банка в сторону улучшения качества обслуживания и предоставления услуг.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

В 2013 году имелись замечания от Национального банка Карачаево-Черкесской Республики Банка России по качеству составления отчетности, нарушение законодательства РФ в области ПОД/ФТ (по данному нарушению Банку вынесено предупреждение по делу об административном правонарушении), от Федеральной налоговой службы России, Фонда социального страхования России имелись 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 2013 году не изменялся.

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, %	
		на 01.01.2014	на 01.01.2013
Председатель Совета директоров Глушков А.Л.	Российская Федерация	0	0
Член Совета директоров Сторожилова С.В.	Российская Федерация	45,5882	45,5882
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.

Для аудиторских заключений

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган не изменялся. В сентябре 2013 года произошли изменения в структуре и составе коллегиального исполнительного органа – Правления.

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, % на 01.01.2014
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Атаева Бэла Хамитовна	Российская Федерация	0
Коллегиальный исполнительный орган – Правление		
Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления Олейникова Тамара Юрьевна	Российская Федерация	0
Заместитель Председателя Правления, член Правления Остроухова Наталья Александровна	Российская Федерация	0
Управляющий Филиалом Московский, член Правления Городецкий Давид Вениаминович	Российская Федерация	0
Член Правления, главный бухгалтер Лейбург Сергей Михайлович	Российская Федерация	0

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, % на 01.01.2013
Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Атаева Бэла Хамитовна	Российская Федерация	0
Коллегиальный исполнительный орган – Правление		
Заместитель Председателя Правления, член Правления Олейникова Тамара Юрьевна	Российская Федерация	0
Управляющий Филиалом Московский, член Правления Городецкий Давид Вениаминович	Российская Федерация	0
Член Правления, главный бухгалтер Лейбург Сергей Михайлович	Российская Федерация	0

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

Страновая концентрация активов и обязательств.

Банк в основном свою деятельность осуществляет на территории Российской Федерации.

По статье «Средства в кредитных организациях» на 01.01.2014 средства в кредитных организациях государства Швейцарская Конфедерация составляют 245 659 тыс. руб., государства Украина – 32 731 тыс. руб.

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

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

РИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 10

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на 01 января 2014 года кредитам			
				в том числе просроченная	
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6
1	Итого (стр. 2+ стр. 3)	2 086 011	691 057	25 283	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2 619 588	630 020	25 283	0
2.1	по видам экономической деятельности:	2 619 588	630 020	25 283	0
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	130 917	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	130 917	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	402 582	237 269	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	147 000	216 322	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	200 000	0	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	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	14 950	0	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	290 500	98 188	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	290 500	98 188	0	0
2.1.5	строительство, из них:	160 000	0	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	160 000	0	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	150 000	32 729	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	1 210 967	130 917	25 283	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	200 000	0	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	190 589	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:	2 116 556	479 467	25 283	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Физическим лицам	186 423	61 037	0	0

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 продуктов	0	0	0	0
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

Для аудиторских заключений

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

Описание рисков.

На протяжении 2013 года деятельность Банка была направлена на расширение спектра оказываемых услуг и увеличение клиентской базы.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка.

Управление рисками находится под контролем Совета директоров Банка, который на постоянной основе оценивает эффективность оценки банковских рисков. Совета директоров Банка утверждает соответствующие политики, положения и методики.

Правление Банка несет ответственность за то, чтобы фактическое управление рисками соответствовало политике, положениям и методикам, утвержденным Советом директоров Банка. Правление Банка отвечает за мониторинг и реализацию мер по снижению уровня рисков, а также за то чтобы деятельности Банка соответствовала установленным параметрам рисков.

Ответственным подразделением Банка за своевременное выявление, оценку и анализ банковских рисков по всем видам операций Банка, в том числе своевременное выявление новых банковских рисков в его текущей деятельности является отдел управления банковскими рисками. 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. Отдел управления банковскими рисками выполняет ежедневные обязанности по управлению рисками, разрабатывает соответствующие внутренние нормативные документы.

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

Для аудиторских заключений

возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

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.

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.

Риск ликвидности.

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

Норматив ликвидности	Нормативное	Фактическое значение

Для аудиторских заключений

	значение	на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	81,1	136,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	99,3	134,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	52,1	30,6

На случай непредвиденного развития событий (возникновение дефицита ликвидности), Банком разработаны процедуры восстановления ликвидности.

Перечень (план) конкретных действий в той или иной критической ситуации, определяется Правлением Банка, утверждается Советом директоров Банка и им же устанавливаются сроки реализации данных действий.

Правление Банка является органом, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности.

Настоящий План определяет стратегию выхода Банка из кризиса ликвидности, его характер и причины, а также необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

ухудшение финансового состояния самого Банка;

отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся Банком оперативно в трех направлениях:

организационном;

управление (трансформация) размещенными средствами - активами;

управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу Плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками Плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у БАНКА убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед БАНКОМ в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства заемщика:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

- по банковским гарантиям, по которым уплаченные БАНКОМ денежные средства не возмещены принципалом;

- по приобретенным БАНКОМ по сделке (уступка требования) правам (требованиям).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков БАНКА либо к отдельным отраслям экономики или географическим регионам либо при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же

экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с БАНКОМ лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых БАНКОМ решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние БАНК.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных БАНКОМ правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого БАНКА. Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- определение пределов вложений;
- разграничение полномочий органов управления;

и другие по мере необходимости.

На протяжении 2013 года отмечается рост кредитного портфеля Банка, при этом в течение 2013 года кредитный риск характеризуется максимальным уровнем риска, реализация которого в полном объеме 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 не превышала 2 %(от 0,66% до 1,8%). Структура кредитного портфеля Банка в 2013 году в целом не претерпела существенных изменений в сторону снижения кредитного риска и осталась на уровне 2012 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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2014

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:	1982201	1911729	56907	0	0	13565	0	0	0	0	19825	0	19825	6260	0	0	13565
1.1	корреспондентские счета	1368477	1298005	56907	0	0	13565	X	X	X	X	19825	X	19825	6260	0	0	13565
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	261434	261434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	200000	200000	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	148071	148071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1197	1197	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	4219	4219	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	3607047	407352	1818559	1082100	184114	114922	19727	236	417	9757	706438	600282	600468	196989	290974	67583	44922
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	614585	84950	501553	28082	0	0	0	0	0	0	65157	60248	60248	53228	7020	0	0

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
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	18230	14261	2400	603	25	941	3727	236	417	288	1739	1739	1739	480	301	17	941
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по полученно процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	186	0	0	0	0	186	0	0	0	186	X	X	186	0	0	0	186
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2972134	308141	1314606	1055415	184089	111883	16000	0	0	9283	637630	536383	536383	143281	283653	67566	41883
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	247460	1470	84852	154333	6805	0	0	0	0	0	58091	50402	50402	5277	41106	4019	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	63592	0	0	63592	0	0	0	0	0	0	21229	17170	17170	0	17170	0	0
3.2	ипотечные ссуды	300	300	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	139568	1170	84852	46741	6805	0	0	0	0	0	22602	18972	18972	5277	9676	4019	0
3.5	прочие активы	44000	0	0	44000	0	0	0	0	0	0	14260	14260	14260	0	14260	0	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	44000	0	0	44000	0	0	0	0	0	0	14260	14260	14260	0	14260	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
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	5836708	2320551	1960318	1236433	190919	128487	19727	236	417	9757	784354	650684	670695	208526	332080	71602	58487
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4296810	857192	1901011	1235830	190894	111883	16000	0	0	9283	760878	647033	647033	201786	331779	71585	41883
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	49094	0	49094	0	0	0	0	0	0	0	4909	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

На 01.01.2014 Банк имел на балансе 1 реструктурированную крупную ссуду на сумму 1 500 тыс. долл. США или 49 094 тыс. руб., резерв по которой, скорректирован на обеспечение II категории качества (залог имущественных прав/требований на недвижимое имуществ в сумме 121 253 тыс. рублей) и составляет 0 тыс. рублей. Ссуда реструктурирована в связи со снижением процентной ставки. На дату составления годовой отчетности, данная ссуда не пролонгировалась. Удельный вес реструктурированных ссуд в составе чистой ссудной задолженности составляет 1,1%.

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

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:	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

Для аудиторских заключений

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 получению процентных доходов 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	855931	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	134699	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 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
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, ссудная 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

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%.

Рыночный риск.

БАНК несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравновешивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние БАНКА неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых БАНКОМ доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. При этом основными источниками процентного риска могут являться:

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- учесть в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата

и другие по мере необходимости.

Уровень рыночного риска на протяжении всего 2013 года оценивался по методике Банка 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.

Для аудиторских заключений

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)
01.01.2013	72 749,19	0,00	62 285,2283	789 777,13	731 117	108,02	300	средний
01.01.2014	130 926,15	0,00	58 037,5065	1 694 614,38	943 033	179,70	300	средний

Процентный риск Банка по итогам 2013 года является низким. Оценивался Банком по принятой в Банке методике Банком осуществлялись операции на рынке ценных бумаг, поэтому в качестве источников процентного риска на протяжении 2013 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%. ГЭП-анализ отчетного периода показал, что для временного интервала от 6 до 12 месяцев, 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.

Операционный риск.

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

Для предотвращения операционного риска БАНКОМ используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств;

и, при необходимости, любые другие методы.

Операционный риск в 2013 году оценивался Банком по принятой в Банке методике, и имеет средний уровень. Наблюдается рост уровня риска по сравнению с 2012 годом, обусловленный такими событиями как единичный случай представления ежемесячной финансовой отчетности с некорректными данными несоблюдения срока, представления ежемесячной финансовой отчетности и нарушение законодательства РФ в области ПОД/ФТ (по данному нарушению Банку вынесено предупреждение по делу об административном правонарушении №91-13-Ю/003/3120 от 16.12.2013, вступило в силу с 27.12.2013). Денежные выплаты на основании постановлений (решений) надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, были несущественными по отношению к капиталу Банка.

Для аудиторских заключений

Правовой риск.

Правовой риск - это риск возникновения у БАНКА убытков вследствие внутренних и внешних факторов:

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение БАНКОМ законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов БАНКА;
- несоответствие внутренних документов БАНКА законодательству Российской Федерации, а также неспособность БАНКА своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности БАНКА вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение БАНКОМ условий договоров;
- недостаточная проработка БАНКОМ правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение БАНКА в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами БАНКА условий договоров;
- нахождение БАНКА, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск оценивался Банком по принятой в Банке методике. В 2013 году по методике Банка можно охарактеризовать как средний; в 2012 году правовой риск был незначительным. 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 РФ 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. Предъявленные к Банку претензий со стороны клиентов не подлежат оценки и в основном урегулированы в пользу Банка. Меры воздействия со стороны органов регулирования и надзора, носили предупредительный 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.

Риск потери деловой репутации.

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

Несоблюдение БАНКОМ (аффилированными лицами БАНКА, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами БАНКА) законодательства

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ... заключений

Российской Федерации, учредительных и внутренних документов БАНКА, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Неспособность БАНКА, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими БАНКА.

Недостатки в управлении банковскими рисками БАНКА, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление БАНКОМ рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

Возникновение у БАНКА конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о БАНКЕ или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление риском потери деловой репутации нацелено на снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

По результатам 2013 года на основании ежевартальных отчетов Отдела управления рисками «Об уровне риска потери деловой репутации» можно констатировать у Банка наличие реализованного риска потери деловой репутации Банка, т.е. в соответствии с принятой в Банке «Методики организации управления риском потери деловой репутации» в деятельности Банка имеются факторы, указывающие на наличие риска потери деловой репутации.

Реализованный риск потери деловой репутации по методике Банка в 2012 году у Банка отсутствовал.

Информационный риск.

Обеспечение информационной безопасности — одна из главных задач современного Банка. Угрозу могут представлять не только технические сбои, но и

ЗАО ИНТЕРФАКТ-АУДИТ
для аудиторских заключений 37

несогласованность данных в различных учетных системах, которая встречается едва ли не у каждой второй компании, а также неограниченный доступ сотрудников к информации. Кроме этого ещё более серьёзную угрозу могут представлять любые форс-мажорные обстоятельства (пожары, затопления), несущие катастрофические последствия для существования бизнеса.

Информационные риски — это опасность возникновения убытков или ущерба в результате применения компанией информационных технологий. Иными словами, IT-риски связаны с созданием, передачей, хранением и использованием информации с помощью электронных носителей и иных средств связи.

Информационный риск по методике Банка в 2013 году был допустим и управляем. Коэффициент информационного риска составлял 0%, как и в 2012 году.

Риски интернет-банкинга отсутствуют. В 2013 и 2012 году не зафиксировано реализованных рисков, вызванных использованием систем интернет-банкинга.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск 2013 года по методике Банка можно оценить, как низкий, низким от был и в 2012 году. 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.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск 2013 года по методике Банка оценивается как низкий, низким он был и 2012 году. Данная Методика составлена с учетом подходов, изложенных в Письме Банка России от 07.10.2008 №15-1-5/4957 «О международных подходах (стандартах) организации управления и надзора за страновым риском» и принимает во внимание

БИНТЕРКОМ
КАЗАНЬ
Для служебных
заключений

различные виды странового риска: риск неперевода средств, суверенный риск, риск «заражения», риск девальвации национальной валюты контрагента, «косвенный» страновой риск, макроэкономический риск.

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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

на 01.01.2014

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:	27766	23426	4340	0	0	0	157	90	90	90	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	1340	0	1340	0	0	0	67	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:	212688	1494	211194	0	0	0	22955	22955	22955	22955	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1494	1494	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:	240454	24920	215534	0	0	0	23112	23045	23045	23045	0	0	0

Заверяющий 2 экземпляр

6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	2834	1494	1340	0	0	0	67	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

Срочные сделки на 01.01.2014

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	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	0	0
1.2	иностранная валюта (бивалютные сделки)	0	0	0	0	0
1.3	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
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

Для служебного пользования
ПРАВИТЕЛЬСТВО
Экземпляр № 3

на 01.01.2013

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	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
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

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

Срочные сделки на 01.01.2013

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
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

Для аудиторских заключений

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка.

Банк в состав основного управленческого персонала организации включает Совет директоров, 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:	6017	5115
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6017	5115
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	8	7

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», с 15 июля 2013 принят новый документ Положение «Об оплате труда, премировании и социальных гарантиях работников 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 2013 год в сумме 2 178 тыс. руб. на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не определено.

Чистая прибыль за 2012 год в размере 41 260 тыс. руб. была направлена на формирование резервного фонда Банка согласно Решения Общего собрания участников от 12.04.2013.

Принципы и методы оценки отдельных статей баланса.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2013 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «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

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;

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.

АУДИТЕРКОМ
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 2013 году в соответствии с 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). 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 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», по состоянию на 1 декабря 2013 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 ревизии кассы по состоянию на отчетную дату - 31.12.2013.

Для аудиторских заключений

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 отчетную дату - 31 декабря 2013 года излишков и недостач не выявлено.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2014 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 01.01.2014 осуществлена сверка дебиторской задолженности в размере 21 038 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 01.01.2014.

Подтвержденные суммы остатков по счетам клиентов составили 92% 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 01.01.2014 и датой подписания годовой отчетности, 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 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в бухгалтерском учете с 09.01.2014 по 04.02.2014 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 фиансовые результаты филиала через счета 303;

- произведены расчеты с поставщиками и покупателями по оказанным услугам в 2013 году;

- перечислены взносы в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2013 года;

- по данным декларации по налогу на прибыль за 2013 год произведено уточнение налога на прибыль;

Для аудиторских заключений

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

СПОД отражены по балансовым счетам 303, 47422, 47423, 60301, 60311, 60312, 60313, 60322, 61403, 706, 707, 70801.

А также по символам отчета о прибылях и убытках 12102, 25202, 25203, 25205, 26302, 26304, 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 2013 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 разработана в соответствии с 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 2014 год не вносилось. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период обеспечена. Изменения коснулись порядка учета на счетах главы «Г – Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

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.

Раскрытие пояснительной информации.

ООО КБ «Развитие» осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с внутренними документами, утвержденными Банком, которыми он руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом. Руководством Банка принято решение о размещении на официальном сайте Банка www.bankrazvitie.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» годовой бухгалтерской

Для аудиторских заключений

(финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней. При этом к ней обеспечен свободный круглосуточный доступ всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений не менее трех лет с даты ее размещения.

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

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

м.п.

04 февраля 2014 года

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

43