

# Пояснительная записка Общества с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса» к годовому отчету за 2012 год

## Раздел 1. Существенная информация об Обществе с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса»

### Краткая характеристика деятельности Банка.

Полное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса»;

Сокращенное наименование – ООО «Банк РБ»;

Основной государственный регистрационный номер – 1024200002859;

Регистрационный номер банка – 1910;

Банковский идентификационный код (БИК) – 043207776;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – 4205001732;

Юридический адрес и фактическое местонахождение кредитной организации: Кемеровская область, г. Кемерово, проспект Советский, 56

Головной офис банка расположен в арендуемом им помещении у Федерации профсоюзных организаций Кузбасса.

Корреспондентский счет № 30101810900000000776 ООО «Банк РБ» открыт в Расчетно-кассовом центре г. Кемерово Главного управления Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по Кемеровской области.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников (протокол № 2 от 24.06.2012 г.), а также в соответствии лицензиями Банка России:

Таблица 1

1.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (с денежными средствами физических лиц в рублях)
Номер лицензии	1910
Дата получения	17 сентября 2012г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
2.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (с денежными средствами юридических лиц в рублях)
Номер лицензии	1910
Дата получения	17 сентября 2012г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

В отчетном году Банк добился роста основных показателей:  
- валюта баланса составила 693957 тыс. руб.

- доходы Банка составили 191643 тыс. руб.,
- расходы Банка составили 171204 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 01 сентября 2005 года (рег. № 881).

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении банковских услуг в валюте Российской Федерации.

Филиалов и представительств у банка нет.

Банк не является участником банковской (консолидированной группы).

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

В соответствии с имеющимися лицензиями, в 2012 году Банком осуществлялись следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

### *1.2. Краткий обзор экономической ситуации*

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимыми изменениями. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2012 году:

- смена наименования Банка. Соответствующие изменения внесены в Устав Банка и зарегистрированы налоговым органом 30.08.2012 г., лицензии с указанием измененного наименования выданы Банком России 17.09.2012 года.

### *1.3. Перспективы развития Банка*

Главная стратегическая цель Банка - максимизация прибыли с учетом качественного управления всеми видами рисков и оптимального соотношения риск / доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и укрепление достигнутых позиций универсального коммерческого банка.

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка до 300 млн. рублей до 01 января 2015 года;
- своевременная разработка гибкой тарифной политики;
- реализация политики максимальной открытости для клиента;
- внедрение современной идеологии работы с клиентом, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Обеспечение внедрения эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания;
- систематическое проведение профессионального обучения и повышения уровня квалификации персонала Банка;
- усиление работы с корпоративными клиентами;
- привлечение в Банк и закрепление на долгосрочную перспективу максимальное количество надежных клиентов с высоким уровнем деловой репутации;
- проявление гибкого подхода к запросам клиентов любой значимости для Банка;

- обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, внедрение современных методов управления ими;
- повышение качества продуктового ряда и его привлекательности, применяя сегментированный подход к формированию продуктового набора;
- удлинение пассивов при сохранении операционной маржи;
- обеспечение опережающего роста чистой операционной прибыли по сравнению с административно-хозяйственными расходами;
- создание гибкой, адекватной быстроизменяющейся обстановки системы управления Банком, основанной на экономических рычагах управления и оптимальной системы распределения полномочий;
- совершенствование политики управления рисками, внедрение в Банке полнофункциональной системы управления рисками, основанной на современных методах и подходах оценки рисков, на использовании российских и зарубежных моделей анализа рисков;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- развитие корпоративного управления Банком, реорганизация организационной структуры Банка в соответствии с новыми этапами развития Банка и поставленными задачами.

#### 1.4. Описание операций, осуществляемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции со средствами в рублях:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные

помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- проводить лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк в соответствии с лицензией Банка России вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по привлечению средств клиентов на расчетные и текущие счета, а также депозиты. Именно эти операции занимают наибольший удельный вес в валюте баланса и составляют 473143 тыс. руб.

Таблица 2

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	168235	188673	31,2	28,5	20438	12,1
1.1	Средства участников	24 000	24 000	4,5	3,6	-	-
1.2	Доли, выкупленные у участников	-	-	-	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-
1.4	Резервный фонд	4531	8251	0,8	1,2	3720	82,1
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
1.7	Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	-
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	65302	135983	12,1	20,5	70681	108,2
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	74402	20439	13,08	3,1	-53963	(72,5)
2	Привлеченные и заемные ресурсы	370774	473143	68,8	71,5	102369	27,6
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных	249774	213869	46,3	32,3	-35905	(14,4)

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за пе- риод	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	организаций)						
22	Вклады физических лиц	115592	251797	21,4	38,0	136205	117,8
23	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
24	Резервы на возможные потери	277	42	0,1	0,01	-235	(84,8)
25	Прочие пассивы	5131	7435	1,0	1,1	2304	44,9
	<b>Всего пассивы</b>	<b>539009</b>	<b>661816</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>122807</b>	<b>22,8</b>

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 20438 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах - они увеличились на 102369 тыс. руб., и в структурном выражении доля привлеченных и заемных средств в отчетном году по сравнению с прошлым годом увеличилась на 2,7%. Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрирует таблица 3.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования	234254	177624	39,9	(24,2)
На срок до 30 дней	-			
На срок от 31 до 90 дней	473	3500	0,8	640,0
На срок от 91 до 180 дней	847	18715	4,2	2109,6
На срок от 181 дня до 1 года	7664	86525	19,4	1029,0
На срок от 1 года до 3 лет	81586	113683	25,5	39,3
На срок свыше 3 лет	40542	45619	10,2	12,5
Прочие счета	-			
<b>Итого</b>	<b>365366</b>	<b>445666</b>	<b>100,0</b>	<b>22,0</b>

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:

- на срок привлечения от 91 до 180 дней.
- на срок привлечения от 181 дня до 1 года

- снижение объемов привлечения средств клиентов произошло по сроку: До востребования.

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств по видам привлечения, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	365366	445666	100	12,2
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	115592	251797	56,5	117,8
- депозиты "до востребования"	3650	5083	1,1	39,3
- срочные депозиты	109111	245042	57,0	124,6
- прочие счета	2831	1672	0,4	(40,9)
2. Депозиты юридических лиц	22000	23000	5,2	4,5
3. Расчетные счета клиентов	227774	170869	38,3	(25,0)
4. Средства кредитных организаций	-	-	-	-
5. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-

За отчетный год в Банке произошло увеличение общей суммы привлеченных средств на 80300 тыс. руб. преимущественно в результате увеличения остатков по срочным депозитам физических лиц на 136205 тыс. руб., но остатки по расчетным счетам юридических лиц значительно уменьшились на 56905 тыс. руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	228317	42,3	116334	17,6
2	Средства в кредитных организациях	39	-	39	-
3	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	174050	32,3	405962	61,3
5	Основные средства и нематериальные активы	131886	24,5	134022	20,3

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
6	Прочие	4717	0,9	5459	0,8
<b>Итого активов</b>		<b>539009</b>	<b>100,0</b>	<b>661816</b>	<b>100,0</b>

Активы Банка также как и пассивы изменились, так, например, уменьшились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 111983 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 231926 тыс. руб. в результате введения нового вида кредитования, как «Ипотека».

*Органы управления Общества с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса»*

В соответствии со ст.12 Устава ООО «Банк РБ» имеет следующую структуру органов управления:

- Общее собрание участников Банка,
- Совет директоров Банка,
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка,
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

#### *1.5. Информация о составе Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса»*

В течение 2012 года состав Совета директоров ООО «Банк РБ» не изменился.

Доля участников Банка в составе Совета директоров не изменилась.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Фурманов Виталий Моисеевич - председатель Совета директоров;
- Пахолкин Виталий Александрович - член Совета директоров;
- Анисимов Юрий Владимирович - член Совета директоров;
- Любицкий Дмитрий Геннадьевич - член Совета директоров;
- Долгова Юлия Юрьевна - член Совета директоров.

Таблица 6

#### **Участники Банка в составе Совета директоров и их доля в уставном капитале ООО «Банк РБ»**

№ п/п	Участник	Доля в уставном капитале, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.12	на 01.01.13	
1	Фурманов Виталий Моисеевич	19,82	19,82	-
2	Пахолкин Виталий Александрович	18,51	18,51	-
3	Долгова Юлия Юрьевна	8,05	8,05	-

#### *1.6. Информация о коллегиальном исполнительном органе управления – Правлении Общества с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса».*

В течение 2012 года в составе Правления ООО «Банк РБ» произошли изменения.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Правления ООО «Банк РБ» входят следующие лица:

- Долгова Юлия Юрьевна - Председатель Правления;
- Любичская Наталья Геннадьевна - член Правления;



Дементьева Ольга Алексеевна – член Правления;  
 Баранова Светлана Сергеевна – член Правления;  
 Воробьева Наталья Владимировна – член Правления.

Таблица 7

Участники Банка в составе Правления и их доля в уставном капитале  
 ООО «Банк РБ»

№ п/п	Участник	Доля в уставном капитале, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.12	на 01.01.13	
1	Долгова Юлия Юрьевна	8,05	8,05	-
2	Любичкая Наталья Геннадьевна	8,01	8,01	-

1.7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса»

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления в лице Долговой Юлии Юрьевны.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса»

2.1. Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

2.1.1. Информация о концентрации предоставленных кредитов

Таблица 8

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, 01.01.13		На конец предыдущего года, 01.01.12	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	9 757	2,3	4 293	2,4
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие	4 944	1,2	-	-

	производства				
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	-	-	-	-
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 200	0,28	4 293	2,4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-
1.9	прочие виды деятельности	3 613	0,85	-	-
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	9 757	2,3	4 293	2,4
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 200	0,28	3 043	70,9
3	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	413 397	97,7	172 332	97,6
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	33 314	7,9	2 180	1,3
3.1.1	ипотечные кредиты	33 314	7,9	2 180	1,3
3.2	автокредиты	18 320	4,3	8 880	5,1
3.3	иные потребительские кредиты	361 763	85,5	161 272	93,6

Таким образом, из представленных выше данных можно говорить о том, что основными заемщиками Банка являются физические лица. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают кредиты на потребительские цели.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 764 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее увеличение на 297 тыс. руб. по сравнению с началом отчетного года.

Юридические лица занимают второе место после физических лиц по сумме выданных кредитов. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия обрабатывающего производства. Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам отсутствует.

Таблица 9

**Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов**

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид дея- тельности	Объем вы- данного кре- дита на 01.01.12		Объем вы- данного кре- дита на 01.01.13		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
1	ООО Компания «Скарлетт»	торговля	750	0,4	-	-	-750	-0,4
2	ООО ТК «Интер- стройсервис»	торговля	500	0,3	-	-	-500	-0,3
3	ООО ЦКЗ «Лазе- роптик»	Прочие ви- ды деятель- ности	-	-	8275	2,1	8275	2,1
4	ООО «Лазурный бе- рег»	производст- во пищевых продуктов, включая на- питки и та- бака	-	-	5000	1,3	5000	1,3

## 2.2. Описание рисков Банка

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

*Основные задачи управления рисками:*

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

*Основные этапы управления банковскими рисками включают:*

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

• **Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

*Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:*

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- решение о предоставлении каждого кредита принимается Кредитным комитетом;

- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;

- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

• **Риск ликвидности** – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

*Управление риском ликвидности осуществляется путем:*

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (векселя корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;

- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;

- управления платёжной позицией Банка.

Кроме указанных выше, Банк принимает меры по управлению прочими, но имеющими меньшую концентрацию банковскими рисками.

• **Процентный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

*В качестве принимаемых мер по минимизации процентного риска можно выделить:*

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- соблюдение требований по достаточности процентной маржи и спреда от кредитных операций;
- периодический мониторинг процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам.

• **Операционный риск** – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

*Управление операционным риском осуществляется:*

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

• **Стратегический риск** – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

• **Правовой риск** – риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

*Минимизация правового риска осуществляется путем:*

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающей постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

• **Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, участниках, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущение возникновения отдельных событий вновь.

### 2.2.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 10

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолжен- ность				Размер сформиро- ванного ре- зерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	1432	156	-	92	1 184	443
2	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 000	-	-	8 000	-	8 000

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолжен- ность				Размер сформиро- ванного ре- зерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
8	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
9	Прочие требования	75	14	38	7	16	64
ИТОГО		9507	170	38	8099	1 200	8 507

Таблица 11

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолжен- ность				Размер сформиро- ванного ре- зерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	8161	5448	253	150	2310	748
2	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки фи-	8 000	-	-	-	8000	8 000

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолжен- ность				Размер сформиро- ванного ре- зерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	
	наисовых активов)						
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
8	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
9	Прочие требования	55	14	11	6	24	45
	<b>ИТОГО</b>	<b>16 216</b>	<b>5 462</b>	<b>264</b>	<b>156</b>	<b>10 334</b>	<b>8 793</b>

За отчетный период, в сравнении с предыдущим годом, в Обществе с ограниченной ответственностью «Банк Развития бизнеса» произошло увеличение активов с просроченными сроками погашения, в частности, увеличилась просроченная задолженность по кредитам (займам) предоставленным на 6729 тыс. руб.

Таблица 12

**Информация об активах с просроченными сроками погашения**

№	Просроченные активы, дни	Сумма просро- ченных активов, тыс. руб.		Изменение сумм просро- ченных акти- вов, тыс.руб.	Доля просро- ченных активов, %		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	5 462	170	5292	33,7	1,0	32,7
2	31 - 90	264	38	226	1,6	0,2	1,4
3	91-180	156	8099	(7943)	1	92,0	(91)
4	Свыше 180	10 334	1 200	9134	63,7	6,8	56,9
	<b>ИТОГО</b>	<b>16 216</b>	<b>9 507</b>	<b>6 709</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

В отчетном году в Обществе с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса» произошли изменения по просроченным активам в абсолютном выражении, так например, увеличились суммы просроченных активов по всем срокам погашения.

В структуре также произошли изменения, так например, возросла доля просроченных активов сроком «до 30 дней», уменьшилась доля просроченных активов «от 91 до 180 дней».



### 2.2.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Проанализируем активы Банка (Таблица 13,14).

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1, 2, 3 категории качества, они составляют 472723 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 4, 5 категории качества и составляют 13289 тыс. руб. За отчетный год произошло увеличение активов 1, 2, 3 категории качества, данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности Банка.

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 5292 тыс. руб., от 31 до 90 дней увеличилась на 226 тыс. руб., от 91 до 180 дней уменьшилась на 7943 тыс. руб., свыше 180 дней увеличилась на 9134 тыс. руб.

Резервы на возможные потери формировались в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 55 тыс. руб., резервы по 3 категории качества увеличились на 8933 тыс. руб., резервы по 4 категории качества уменьшились на 8510 тыс. руб., резервы по 5 категории качества увеличились на 11571 тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Приоритетная задолженность				Размеры на возможные потери			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	по категориям качества
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	94	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	39	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контроля агенту права отсрочки платежа (юставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



№ п/п	Состав активов	Категория					Просроченная задолженность					расчетный	Фактически оформленные потери					
		Категория					Просроченная задолженность						расчетный	Фактически оформленные потери				
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный			2	3	4	5	
2.4	нановых активов)																	
2.5	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	112	48	-	-	64	14	38	7	16	64	64	64	-	-	-	64	
2.7	прочие требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	172	38	65	69	-	-	-	-	-	-	-	x	20	5	15	-	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4233	2313	1980	-	-	-	-	-	-	-	131	131	131	131	-	-	
2.8.1	В том числе учетные вексели	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

№ п/п	Состав активов	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на покрытие		Фактически сформированный по категориям качества				
		Сумма требований					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества	2	3	4	5
		1	2	3	4	5											
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	173847	144253	15832	11484	1378	900	157	6	94	1214	4846	4931	390	2746	895	900
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные жилищные ссуды	2180	2180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	8880	7752	680	448	-	-	-	-	-	231	231	231	7	224	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	161272	133140	15040	10856	1366	870	156	-	92	1184	4615	4615	377	2480	888	870
3.5	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1515	1181	112	180	12	30	1	6	2	30	X	X	6	42	7	30
4.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3)	189489	146746	17877	14524	9378	964	171	44	8101	1230	13665	13770	526	3385	8895	964
4.1	Ссуды, ссудная и признанная к ней задолженность, всего	187651	145440	17700	14275	9366	870	156	-	8092	1184	13601	13601	515	3328	8888	870

## Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность				Резервы на возможные потери					
			Категория качества					Прогнозируемая задолженность				расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	2	3	4
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	94	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	39	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные вексели	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества						Присроченная задолжен- ность				Резервы на возможные потери			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы- ше 180 дней	рас- чет- ный	рас- чет- ный с уче- том обес- пече- ния	рас- чет- ный по категории качества	фактически сформированный	
1.7	цям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	55	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	70059	57056	4967	-	8045	14	11	6	8024	8094	8094	8094	49	-	8045
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки	8000	-	-	-	8000	-	-	-	8000	8000	8000	8000	-	-	8000

№ п/п	Состав активов	Категория качества						Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери			
		1	2	3	4	5		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	по категориям качества
2.4	платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5223	52178	-	-	45	14	11	6	24	43	43	45	-	45
2.7	прочие требования к получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	78	65	12	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	9757	4813	4944	-	-	-	-	-	-	-	49	49	49	-
2.8.1	В том числе учтенные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



№ п/п	Состав активов	Категория актива					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный				
													по	2	3	4	5
	векселя																
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	415860	299606	53260	57750	754	4490	5758	314	172	2335	17230	17725	532	12318	385	4490
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные жилищные ссуды	33314	-	-	-	-	-	5292	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	18320	17473	847	-	-	-	-	-	-	-	8	8	8	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	361763	247690	52216	56973	754	4130	156	253	150	2310	17190	17190	522	12153	385	4130
3.5	прочие требования	32	-	-	-	-	32	-	11	12	9	32	32	-	-	-	32
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2431	1129	197	777	-	328	310	50	10	16	X	X	2	165	-	328
4.	Активы, оцениваемые в ценах создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3)	486012	356756	58217	57750	754	12535	5772	325	178	10359	25324	25819	581	12318	385	12535
4.1	Ссуды, ссудная и причитающаяся к ней задолженность, всего	431209	303345	58007	56973	754	12130	5448	253	150	10810	25247	25247	579	12153	385	12130

2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с Обществом с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса» сторонами.

В 2012 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 15,16).

Таблица 15

Информация о группах связанных сторон на 01.01.13

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Остаток, тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Кредиты предоставленные	2790
ИТОГО		X	2790

Таблица 16

Информация о группах связанных сторон на 01.01.12

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Остаток, тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Кредиты предоставленные	2099
ИТОГО		X	2099

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Общества с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса».

Таблица 17

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изме- нение, тыс. руб.	Изме- нение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изме- нение, тыс. руб.	Из- мене- ние доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	до- ля, %	тыс. руб.	до- ля, %			тыс. руб.	до- ля, %	тыс. руб.	до- ля, %		
	Неисполь- зованные кредитные линии	4925	51,2	3745	100	1180	-	0	0	2770	100	(2770)	(100)
2	Аккредити- вы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручи- тельства	4691	48,8	-	-	4691	-	42	100	-	-	42	100
4	Выпущен- ные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие ин- струменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Уставные обязатель- ства кре- дитного ха-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изме- нение, тыс. руб.	Изме- нение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изме- нение, тыс. руб.	Из- мене- ние доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	до- ля, %	тыс. руб.	до- ля, %			тыс. руб.	до- ля, %	тыс. руб.	до- ля, %		
	рактера												
	Условные обязатель- ства кре- дитного ха- рактера, сгруппиро- ванные в портфель однород- ных эле- ментов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	9616	100	3745	100	5871	-	42	100	2770	100	(2728)	-

Произошли изменения по статье «неиспользованные кредитные линии», она увеличилась на 5871 тыс. руб., возникли обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в сумме 4691 тыс. руб. Размер фактически сформированного резерва по неиспользованным кредитным линиям уменьшился на 2728 тыс. руб., резерв по выданным гарантиям сформирован в сумме 42 тыс.руб.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия:
  - 1.1. Досудебные переговоры с заемщиком,
  - 1.2. Реструктуризация долга,
  - 1.3. Составление претензии к заемщику.
2. Исковые мероприятия:
  - 2.1. Подача искового заявления,
  - 2.2. Судебные мероприятия,
  - 2.3. Мероприятия в порядке особого производства (дела о несостоятельности (банкротстве) организаций),
  - 2.4. Работа с судебными приставами.
3. Переуступка права требования по кредитному договору третьим лицам.
- 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 18

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	44	41	3	7,32
1.1	основного управленческого персонала	5	5	-	-

За отчетный год в численности работников Банка произошли несущественные изменения, так среднесписочная численность работников всего увеличилась на 3 единицы, темп роста составил 7,32 %. Среднесписочная численность основного управленческого персонала не претерпела изменений.

Таблица 19

**Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников ООО «Банк РБ»**

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	35 084	25 530	9 554	37,42
1.1	основного управленческого персонала	12 180	9 613	2 567	26,70

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 9554 тыс. руб., темп роста составил 37,42 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 2567 тыс. руб., темп снижения составил 26,70%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности Банка, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так как темп роста результатов деятельности Банка за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно квалифицировать как эффективную.

**2.6. Информация по итогам отчетного года о распределении чистой прибыли кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы**

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка (протокол от 21 апреля 2012 г.) чистая прибыль Банка за 2011 год составила 74402 тыс. руб., 5% в сумме 3720,0 тыс. руб. направлено в резервный фонд, оставшаяся часть прибыли осталась нераспределенной. Чистая прибыль за 2012 год составила 20439,0 тыс. руб.

По итогам работы прошлых лет дивиденды не начислялись и не выплачивались.

### Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Общество с ограниченной ответственностью «Банк развития бизнеса» предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

### Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

#### 4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка.

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

По состоянию на 1 января 2013 года переоценка основных средств Банком не проводилась.

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.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Учетные Банком векселя, (кроме просроченных), отражаются на балансе по закупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

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

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств ООО «Банк РБ».

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Кемеровской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия кассы. Результаты ревизии оформлены актом. Расхождений не установлено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных активов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 ноября 2011 года количество основных средств уменьшилось с 60 до 55 единиц.

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

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 20

## Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47423 "Требования по прочим операциям"	68	233
47427 "Требования по получению процентов"	1579	2123
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1606	2
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	17	29
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	8253	9351
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	0	310
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>11523</b>	<b>12048</b>

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" представляет собой счета требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" включает в себя суммы начисленных процентов по размещенным средствам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.12 г. и на 01.01.2013 г. представляет собой расчеты с ФСС по страховым взносам и ИФНС по налогу на прибыль.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.12 и на 01.01.13 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.12 и 01.01.13 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2013 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 8 596 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2013 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 21

## Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	3870	4264
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета,	0	0

до выяснения"		
47425 "Резервы на возможные потери"	364	254
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	460	1876
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	130	134
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"		
60324 "Резервы на возможные потери"	8032	8342
Всего кредиторской задолженности	12856	14870

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" включает в себя суммы начисленных процентов по депозитам (вкладам).

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.12 включает в себя суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка, которые не могут быть отнесены на соответствующие счета из-за неточности указанных реквизитов получателя средств.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.12 г. и на 01.01.2013 г. представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по условным обязательствам кредитного характера.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.12, так и на 01.01.13 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.13 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.13 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312 и 60323).

#### 4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах № 70601, 70606, перенесены на соответствующие счета № 70701, 70706.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения первичных документов после 01.01.13 г., подтверждающих совершение операций в отчетном году, расходы за выполненные работы и оказанные услуги составили 1376 тыс. руб. (счет № 610, 60312 – 18 тыс. руб., счет № 61403 – 7 тыс. руб., счет № 60311 – 135 тыс. руб., вознаграждения Совету директоров, членам Правления – 1155 тыс. руб., доначисление налогов – 61 тыс. руб.), доходы – 241 тыс. руб. (вознаграждение за осуществление приема и перечисления платежей



системе «Город» счет № 60311 - 5 тыс. руб., возврат излишне начисленных процентов по вкладам -178 тыс. руб., исправительный оборот по начисленным налогам ФОТ - 58 тыс.руб.)

#### 4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты, относящиеся к некорректирующим и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в отчетном периоде не происходили.

#### 4.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

#### 4.7. Описание выявленных ошибок за 2012 год

При составлении годового отчета за 2012 год, Банком ошибок в бухгалтерском учете не выявлено.

#### 4.8. Изменения в Учетной политике на 2013 год

Основные изменения в Учетной политике на 2013 год обусловлены отменой Положения Банка России от 26 марта 2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в связи со вступлением в силу Положений Банка России № 385-П от 16.07.2012, «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления переводов денежных средств» и других нормативных документов Банка России.

Председатель Правления ООО «Банк РБ»

Ю.Ю. Долгова

Главный бухгалтер ООО «Банк РБ»

О.А. Демегтеева



31.01.2013