

**Аудиторское заключение  
независимой аудиторской фирмы  
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
по годовому отчету  
ОАО «Российский банк развития»,  
подготовленному по итогам деятельности за 2008 год**

# Аудиторское заключение – ОАО «Российский банк развития»

---

Содержание	Стр.
1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету ОАО «Российский банк развития»	3
2. Годовой отчет ОАО «Российский банк развития» в составе:	6
✓ бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ отчета о прибылях и убытках за 2008 год	
✓ отчета о движении денежных средств за 2008 год	
✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ пояснительной записки	



**Аудиторское заключение  
по годовому отчету ОАО «Российский банк развития»,  
подготовленному по итогам деятельности за 2008 год**

Акционерам ОАО «Российский банк развития»

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов РФ №746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении – ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Российский банк развития», в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: ОАО «РосБР».

Местонахождение: 119034, Российская Федерация, Москва, 1-й Зачатьевский пер., д. 3, стр. 1.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3340 выдано Центральным банком Российской Федерации 7 июля 1999 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739108649, серия 77 № 007810425, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 23 августа 2002 года.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.



В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовое отчет ОАО «Российский банк развития» состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года;
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1.1, 1.4, 1.5, 1.6, 2, 3 и 5.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовое отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данного годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовое отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Российский банк развития» на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.



Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данный годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

Как указано в п.5 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

27 марта 2009 года

Партнер Отдела аудита



Д. О'Коннор

Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат аудитора № K029662  
выданный 22 января 2009 года  
на неограниченный срок)



А. А. Михайлова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на " 01 " января 2009 г.**

Кредитной организации ОАО "Российский банк развития" (ОАО "РосБР")

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, 1-й Зачатьевский пер., д. 3, стр.1

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	2 580	5 843
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64 766	427 840
2.1	Обязательные резервы	8 680	187 255
3	Средства в кредитных организациях	602 893	6 850
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 505	124 301
5	Чистая ссудная задолженность	24 627 545	23 280 807
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	356 426	484 476
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200 235	199 980
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	805 675	1 827 672
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	819 918	744 502
9	Прочие активы	114 268	54 126
10	<b>Всего активов</b>	<b>27 856 576</b>	<b>26 956 417</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	0
12	Средства кредитных организаций	17 962 496	14 380 021
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	211 223	4 934 040
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	14 657	6 300
16	Прочие обязательства	61 076	182 873
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 367	243 762
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>20 260 819</b>	<b>19 746 996</b>



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2008 год**

Наименование кредитной организации ОАО "Российский банк развития"

Почтовый адрес 119034, г.Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>2 485 044</b>	<b>2 180 531</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 228 394	1 022 927
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 085 894	831 063
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	170 756	326 541
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>1 212 316</b>	<b>1 161 023</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 044 003	659 738
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	168 313	423 109
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	78 176
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>1 272 728</b>	<b>1 019 508</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-126 923	-48 690
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 698	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<b>1 145 805</b>	<b>970 818</b>
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-90 710	-8 456
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-35 711	-2 842
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	9 039
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-437 035	-27 347
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	179 929	160 264
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	28 277	24 653
13	Комиссионные расходы	2 168	22 623

1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	231 015	-90 320
17	Прочие операционные доходы	16 612	14 003
18	Чистые доходы (расходы)	<b>1 036 014</b>	<b>1 027 189</b>
19	Операционные расходы	444 773	423 137
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>591 241</b>	<b>604 052</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	198 647	243 880
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	<b>392 594</b>	<b>360 172</b>
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	<b>392 594</b>	<b>360 172</b>

В связи с переходом Банка с 1 января 2008 год на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- От размещения средств в кредитных организациях,
- От ссуд предоставленных клиентам (некредитным организациям),
- От вложений в ценные бумаги,
- По привлеченным средствам кредитных организаций,
- По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций),
- По выпущенным долговым обязательствам,
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери,
- Комиссионные доходы,
- Комиссионные расходы,
- Прочие операционные доходы,
- Чистые доходы (расходы),
- Операционные расходы,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения,
- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

И.И. Потехин

2009 г.

Крюков С.П.

Потехин В.Б.



*Handwritten signature of the Chief Accountant, V.B. Potehin.*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

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

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации ОАО "Российский банк развития" (ОАО "РосБР")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, г.Москва, 1-й зачатъевский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 771 539	617 781	7 389 320
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 660 000	0	4 660 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 660 000	0	4 660 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	452 058	246 942	699 000
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1 662 436	142 041	1 804 477
1.5.1	прошлых лет	1 311 110	23 188	1 334 298
1.5.2	отчетного года	351 326	118 853	470 179
1.6	Нематериальные активы	4	-1	3
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	27.8	X	27.8

1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	504 903	-115 693	389 210
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	260 692	112 626	373 318
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	449	4 076	4 525
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	243 762	-232 395	11 367
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.



*Handwritten signature*

Крюков С.П.

Потехин В.Б.

" 27 марта 2009 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации ОАО "Российский банк развития" (ОАО "РосБР")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес 119034, г.Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409813  
Годовая  
(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	27.8		27.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	218.0		79.7	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50%	135.2		79.0	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	67.1		78.9	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	Максимальное	20.6	Максимальное	21.1
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	216.8		244.1	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50%	0.1		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0.0		0.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25%	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

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

за 2008 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации ОАО "Российский банк развития" (ОАО "РосБР")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес 119034, г.Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409814  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	63 859	506 977
1.1.1	Проценты полученные	2 448 405	2 122 172
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 337 874	-961 920
1.1.3	Комиссии полученные	27 839	24 653
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 109	-22 623
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-50 787	-5 233
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-437 035	-27 346
1.1.8	Прочие операционные доходы	15 219	13 550
1.1.9	Операционные расходы	-443 317	-421 401
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-156 482	-214 875
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-161 183	-2 108 434
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	178 575	46 425
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	743 695	45 809
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-654 350	-76
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-905 701	-6 530 537
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-33 494	-9 349

1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 000 000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	3 067 037	6 437 013
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-4 563 100	-76 457
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	8 357	-2 022 812
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 202	1 550
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	<b>-97 324</b>	<b>-1 601 457</b>
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-255	-193 783
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	458 856
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-3 334 523
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	4 331 176
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 139	-4 091
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 998	-2 216
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	<b>-396</b>	<b>1 255 419</b>
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-90 042	-69 591
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	<b>-90 042</b>	<b>-69 591</b>
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	246 428	662 057
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	58 666	246 428

Председатель Правления

Главный бухгалтер



2009 г.

Крюков С.П.

Потехин В.Б.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК  
РАЗВИТИЯ» (ОАО «РосБР») за 2008 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ» (ОАО «РОСБР») И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА<sup>1</sup>**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка**

Открытое акционерное общество «Российский банк развития» (ОАО «РосБР») (далее – «Банк») учрежден на основании Федерального закона № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3340, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 января 2000 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:

- лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-11352-100000 от 24 июня 2008 года;
- лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-100000 от 24 июня 2008 года;
- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11357-100000 от 24 июня 2008 года.

В соответствии с Уставом целью деятельности Банка является практическое содействие реализации государственной инвестиционной политики в приоритетных отраслях, определяемых Правительством Российской Федерации. Деятельность Банка направлена на финансирование инфраструктурных проектов, модернизацию базовых отраслей промышленности, развитие экспортных отраслей, производящих продукцию с высокой долей добавленной стоимости, и импортозамещающих производств.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

**1.2. Численность сотрудников**

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2008 и 2007 года составляло, соответственно, 220 и 231 человек.

**1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

В 2008 году ОАО «РосБР» продолжил свое развитие в качестве банковского института по следующим направлениям:

- оказание финансовой поддержки малому и среднему предпринимательству;
- финансирование инвестиционных проектов, соответствующих приоритетам социально-экономического развития Российской Федерации и государственного инвестирования на долгосрочную перспективу;

<sup>1</sup> Аудит информации, изложенной в данном пункте, проводился в отношении пп. 1.1, 1.4, 1.5, 1.6.

- выполнение функции агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

Основная часть доходов ОАО «РосБР» получена от финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, кредитования предприятий, а также операций с ценными бумагами.

Объем работающих активов за 2008 год увеличился на 801 млн. руб. до 26 625 млн. руб. (на 1 января 2008 года – 25 824 млн. руб.).

В структуре активов в 2008 году объем финансовой поддержки МСП составил 9 984 млн. руб., в том числе:

- финансирование МСП через банки-партнеры – 8 385 млн. руб.
- гарантии организации инфраструктуры поддержки и операций по рефинансированию портфелей кредитов – 1 400 млн. руб.
- операции по рефинансированию портфелей кредитов, предоставленных банками-партнерами субъектам МСП – 199 млн. руб.

Размер финансовой поддержки МСП вырос на 69%, в результате чего доходы в рамках финансирования МСП через банки-партнеры в 2008 году по сравнению с 2007 годом увеличились на 361 млн. руб. с 443 млн. руб. в 2007 году до 804 млн. руб. в 2008 году.

Банком в 2008 году профинансированы проекты по развитию инфраструктуры малого и среднего предпринимательства, модернизации, техническому перевооружению и расширению действующих производственных мощностей предприятий различных отраслей отечественной промышленности. В течение 2008 года было выдано кредитов на сумму 2,63 млрд. рублей, объем кредитного портфеля на 1 января 2009 года составил 9 820 млн. руб. Доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), в 2008 году выросли на 254 млн. руб. и составили 1 086 млн. руб.

Качество кредитного портфеля РосБР в 2008 году характеризуется высоким уровнем надежности.

Выполнение Банком поставленных на 2008 год задач в части обеспечения дальнейшего роста кредитного портфеля путем реализации программы финансирования поддержки предприятий малого и среднего предпринимательства, финансирования инвестиционных программ и проектов потребовало адекватного рефинансирования привлеченных средств.

В отчетном периоде ОАО «РосБР» в полном объеме погасил долгосрочные привлеченные средства на сумму 3 000 млн. руб. и 230 млн. долл. США, в т.ч. еврооблигации на сумму 170 млн. долл. США.

В соответствии со своими задачами в рамках государственной корпорации ОАО «РосБР» в 2008 году получил долгосрочное финансирование от Внешэкономбанка на сумму 9 000 млн.руб. Также в рамках программы заимствований было осуществлено привлечение средств от Intesa Ireland на сумму 535 млн. руб., от Банка России на общую сумму 2 000 млн. руб.

По итогам деятельности за 2008 год объем чистой прибыли составил 393 млн. руб., рост данного показателя по отношению к прошлому отчетному периоду составил 9%.

Чистый процентный доход в отчетном периоде вырос на 253 млн. руб. Рост данного показателя, в основном, связан с увеличением процентных доходов по ссудной задолженности.

**1.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2008 год.**

Одним из существенных изменений в деятельности Банка в 2008 году стала передача ста процентов его акций, ранее находящихся в федеральной собственности, в уставный капитал государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 года № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» сто процентов акций Российского банка развития были внесены в уставный капитал государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», о чем 8 августа 2008 года была сделана соответствующая запись в реестре акционеров.

Других существенных изменений в деятельности Банка, кроме указанных выше, а также событий, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2008 год не происходило.

**1.5. Краткая информация о финансовом положении**

**Структура активов и обязательств Банка**

По состоянию на 1 января 2009 года наибольшую часть активов Банка составляет чистая ссудная задолженность – 88,4% совокупных активов, определенных по методике составления публикуемой отчетности. В составе чистой ссудной задолженности на 1 января 2009 года доля финансирования МСП через Банки-партнеры составляет 8 324 784 тыс. руб. (33,8%), ссуды, предоставленные клиентам, составляют 9 708 658 тыс. руб. (39,4%), средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, составляют 6 594 103 тыс. руб. (26,8%).

В структуре обязательств на 1 января 2009 года наибольший удельный вес составляют средства, привлеченные от кредитных организаций – 88,9% совокупных обязательств Банка, около 10% приходится на средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации.

Источники собственных средств Банка на 1 января 2009 года, определенные по методике составления публикуемой отчетности, составили 7 595 757 тыс. руб. (27,2% совокупных активов Банка).

**Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:**

Основная часть доходов в 2008 году получена от кредитования предприятий, осуществления межбанковских операций, а также операций с ценными бумагами.

Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 1 228 394 тыс. руб. или 49,4% от суммы процентных доходов. Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 1 085 894 тыс. руб. или 43,7% от суммы процентных доходов. Проценты, полученные от операций с ценными бумагами – 170 756 тыс. руб. или 6,9% от суммы процентных доходов.

**Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом:**

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций – 1 044 003 тыс. руб. или 86,1% от суммы процентных расходов. Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 168 313 тыс. рублей или 13,9% от суммы процентных расходов;

**1.6. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Активы, предоставленные нерезидентам по состоянию на 1 января 2009 года, составили 14,9% от общих активов Банка.

По состоянию на 1 января 2009 года средства, привлеченные от нерезидентов, составили 24,1% от общих обязательств Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Россия тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны	Резерв на потери тыс. руб.	На 1.01.2009 г. ВСЕГО тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 580	0	0	0	2 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	64 766	0	0	0	64 766
Обязательные резервы	8 680	0	0	0	8 680
Средства в кредитных организациях	4 375	598 518	0	0	602 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 505	0	0	0	462 505
Чистая ссудная задолженность	21 634 490	3 366 471	0	(373 416)	24 627 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	356 426	0	0	0	356 426
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200 235	0	0	0	200 235
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	617 696	187 979	0	0	805 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	819 918	0	0	0	819 918
Прочие активы	110 986	7 124	585	(4 427)	114 268
<b>Всего активов</b>	<b>24 073 742</b>	<b>4 160 092</b>	<b>585</b>	<b>(377 843)</b>	<b>27 856 576</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Средства кредитных организаций	13 100 211	4 862 285	0	0	17 962 496
Средства клиентов (некредитных организаций)	211 233	0	0	0	211 233
Выпущенные долговые обязательства	14 657	0	0	0	14 657
Прочие обязательства	30 844	30 232	0	0	61 076
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	11 367	0	0	0	11 367
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 368 302</b>	<b>4 892 517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 260 819</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8 705 440</b>	<b>(732 425)</b>	<b>585</b>	<b>(377 843)</b>	<b>7 595 757</b>

## 2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОАО «РОСБР»

### 2.1. *Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2008 год*

#### *Общие положения*

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2008 год составлен, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2008 года и заканчивающийся 31 декабря 2008 года (включительно), по состоянию на 1 января 2009 года.

В течение 2008 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В течение 2008 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включены:

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

#### *Валюта отчетности*

Годовой бухгалтерский отчет за 2008 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях.

#### *Методика пересчета в иностранные валюты*

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	<b>31 декабря 2008 года</b>
Рубль/доллар США	29.3804
Рубль/евро	41.4411

## *2.2. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета*

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2008 год и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк осуществил ряд подготовительных мероприятий.

По состоянию на 1 декабря отчетного года Банк провел инвентаризацию 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 1 января нового года (на отчетную дату), с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

Банк осуществил сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформив ее двусторонними актами. В ходе получения актов не было обнаружено расхождений с данными бухгалтерского учета.

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По результатам анализа объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 607 по состоянию на 1 января 2009 года не учитывается.

Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Главным бухгалтером и его заместителем осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений по результатам сверки не выявлено.

Банк направил клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и банкам нерезидентам письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2009 года.

По состоянию на дату составления годового отчета Банком не получены подтверждения от 52 контрагентов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

В первый рабочий день 2009 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2009 года остаток по счету № 47416 «Суммы,

поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 13 тыс. руб., Причиной возникновения остатка является неверное указание реквизитов межбанковских платежных документов.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

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

Дебиторская и кредиторская задолженность на 1 января 2009 года составляла 12 552 тыс. руб. и 10 081 тыс. руб., соответственно.

Резервы на возможные потери, созданные под дебиторскую задолженность на 1 января 2009 года, составили 1 705 тыс. рублей.

Длительность дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2009 года составляет, в основном, до 30 дней, просроченная задолженность по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами отсутствует.

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

#### ***Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации***

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации. Ведение и учет кассовых операций Банком осуществляется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.

#### ***Межбанковские расчеты***

Межбанковские расчеты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте, незавершенные расчеты кредитной организации, средства в Расчетном центре ОРЦБ, суммы задолженности брокеров, а также обязательные резервы в ЦБ РФ.

В состав обязательств Банка включаются свободные остатки кредитных организаций – корреспондентов в Банке (счета «Лоро»), средства клиентов по незавершенным операциям, средства зачисленные участнику по итогам торгов на секторе ОРЦБ, резервы на возможные потери.

Учет средств ведется в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

#### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

В ходе своей деятельности Банк размещает средства в других кредитных организациях и привлекает средства других кредитных организаций на разные сроки.

В составе активов Банка учитываются предоставленные кредиты. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. На счетах учета второго порядка кредиты учитываются по срокам договоров.

В составе активов Банка имеются остатки по предстоящим поступлениям в виде процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств по межбанковским кредитам.

По состоянию на 1 января 2009 года по предоставленным Банком кредитам создан резерв в сумме 61 072 тыс. рублей.

В составе обязательств Банка учитываются кредиты, полученные от кредитных организаций и Банка России, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением межбанковских кредитов.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствовался временным положением «О порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями» от 6 ноября 2007 года № 240-П., а с 1 августа 2008 года – положением «О порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 280-П.

### *Операции с клиентами*

К операциям с клиентами относятся активные и пассивные операции с клиентами, кроме межбанковских операций.

По состоянию на 1 января 2009 года в составе активов Банка учитываются кредиты, предоставленные финансовым организациям, организациям различных организационно-правовых форм, расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

Кредитный портфель Банка состоит из кредитов, предоставленных коммерческим и некоммерческим организациям, находящимся в федеральной, государственной собственности, негосударственным финансовым и коммерческим организациям.

Бухгалтерское оформление размещаемых денежных средств, отражение основного долга и начисленных процентов на счетах по учету просроченной задолженности осуществляется в соответствии с законодательными актами ЦБ РФ.

Банк на регулярной основе информирует клиентов о предстоящих платежах, о наличии просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и начисленным, но не полученным в срок процентам.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется Порядком определения категории качества ссуды и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности от 24 сентября 2007 года № 226-П.

Размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется:

- При изменении суммы основного долга в связи с погашением или выдачей кредита (части кредита) в день изменения размера ссудной задолженности;
- При изменении суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю ежемесячно, на первое число месяца, следующего за отчетным;
- При изменении категории качества ссуды в связи с изменением финансового положения клиента или изменением обслуживания долга по ссуде при возникновении оснований, предусмотренных Порядком Банка № 226-П, но не реже 1 раза в квартал.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

В составе обязательств Банка учитываются средства на счетах клиентов, средства в расчетах, депозиты организаций, резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, обязательства по прочим операциям, обязательства по уплате процентов.

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке. Комиссионные доходы взимаются и уплачиваются в соответствии с утвержденными Банком тарифами.

С 1 января 2008 года Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам (балансовые счета 47427, 45909-45917) и по требованиям по начисленным процентным доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок. Резервы формируются в размере, равном отношению сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом наличия обеспечения I и II категории, к сумме ссудной задолженности.

#### ***Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)***

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2008 году осуществлялся в соответствии с приложением № 11 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П и в соответствии с учетной политикой Банка.

На балансе Банка числятся вложения в долговые обязательства и векселя кредитных организаций, прочие долговые обязательства резидентов и нерезидентов, накопленный ПКД, дисконт, положительные и отрицательные разницы, возникающие при переоценке ценных бумаг, затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, акции дочерних и зависимых организаций и средства, внесенные в уставные капиталы организаций.

В составе обязательств Банка учитываются выпущенные векселя.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам формируются в соответствии с Положением Банка от 6 июля 2007 года № 206-П «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Резервы по учтенным векселям формируются в соответствии с временным положением Банка «О порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями» от 6 ноября 2007 года № 240-П, а с 1 августа 2008 года положением «О порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 280-П.

#### ***Методы определения текущей (справедливой) стоимости***

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости по эмиссионным ценным бумагам, допущенным к обращению на ОРЦБ, признается рыночная цена, рассчитанная организатором торговли.

Если рыночная цена по итогам торгового дня отсутствует (нет достаточного количества сделок, не рассчитывается организатором торгов, информация отсутствует), то в качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости могут признаваться следующие цены, перечисленные в порядке очередности их признания:

- средневзвешенная цена заключенных сделок по данной бумаге, рассчитанная организатором торговли по итогам торгового дня;
- цена последней сделки по итогам торгового дня;
- последняя цена спроса по итогам торгового дня.

В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне, основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить рыночная цена, средневзвешенная цена, цена последней сделки или последнего спроса, определенные за предыдущие торговые дни, при условии, что с момента определения указанных цен и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий рынка ценных бумаг или эмитента.

В качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, признается средняя цена спроса на ценную бумагу в текущем дне. В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне, то основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена самого последнего спроса, при условии, что с момента её определения и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий рынка ценных бумаг или эмитента.

Если же указанные экономические условия изменились, то эти изменения отражаются в текущей (справедливой) стоимости в той мере, в какой такие изменения оказали влияние на аналогичные финансовые инструменты. В случае отсутствия аналогов, влияние изменений экономических условий определяется экспертным путем.

Информацию о ценах и затратах Банк получает из наиболее предпочтительных источников:

- рынков или контрагентов (биржи, дилера, брокера и т.п.), к которым Банк имеет наиболее благоприятный доступ. Если таких источников несколько, то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается информация от того источника, который больше всего удовлетворяет нижеуказанным требованиям в порядке уменьшения их приоритета:
- наиболее поздняя дата информации;
- наибольший объем операций с данной ценной бумагой.

Если эмиссионная ценная бумага была приобретена на первичном рынке, то до регистрации итогов выпуска за основу для определения текущей (справедливой) стоимости берется цена покупки данной ценной бумаги при первичном размещении.

### ***Переоценка ценных бумаг***

Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым может быть надежно определена текущая (справедливая) стоимость.

Переоценка производится:

- Ежемесячно в последний рабочий день по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- В течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) в дату совершения операций с данной ценной бумагой (ценной бумагой данного эмитента);

В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" относится на счета по учету доходов и расходов от переоценки. Переоценка ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" относится на счета по учету добавочного капитала.

### ***Переклассификация ценных бумаг***

В декабре 2008 года в соответствии с Указанием ЦБР от 17 ноября 2008 года № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» Банк принял решение переклассификация портфеля ценных бумаг. На основании соответствующего решения Правления Банка ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток были преимущественно переклассифицированы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, была переклассифицирована в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

### ***Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг***

В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов с 1 января 2008 года осуществляется по методу ФИФО – при выбытии (реализации) ценных бумаг оценка себестоимости выбывающих вложений производится по стоимости первых по времени зачисления ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

### ***Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)***

На счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, расчеты с работниками Банка, расчеты по внутрибанковским хозяйственным операциям.

Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами ведутся на отдельных лицевых счетах по каждому виду платежей. Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

На счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и на счетах №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» учитываются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг. В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

На счетах № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» осуществляется учет расчетов по хозяйственным операциям, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Не допускается отнесение сумм на затраты минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами.

В целях достоверного и детализированного учета расчетов по хозяйственным операциям используется «Рабочий план по лицевым счетам дебиторов и кредиторов», установленный Учетной политикой Банка.

Списание дебиторской, кредиторской задолженности осуществляется по истечении срока исковой давности в случае невозможного взыскания по решению суда. Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются в соответствии с

Положением Банка от 6 июля 2007 года № 206-П «О порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «РосБР».

***Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов)***

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью не менее 20 тыс. руб., используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Оружие и земельные участки (иные объекты природопользования), относятся к основным средствам независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные затраты в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Нематериальными активами 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). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление и др.

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов осуществляется Банком в соответствии с Приложением 10 к Положению № 302-П и внутрибанковскими документами по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов.

В соответствии с Учетной политикой Банка группа однородных объектов основных средств «Здания, сооружения» учитывается по переоцененной (восстановительной стоимости).

***Средства и имущество (в части арендованных основных средств)***

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, установленной договором аренды. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

***Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)***

На счетах № 613 «Доходы будущих периодов» и № 614 «Расходы будущих периодов» учитываются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям, относятся:

- суммы арендной платы;
- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы подписки на периодические издания;
- расходы на долговременную рекламу;
- другие аналогичные расходы;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

Бухгалтерский учет на указанных счетах осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

Платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности (кроме относимых к нематериальным активам), производимые в виде предварительной оплаты, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора (срока пользования объектом, указанного в договоре). Если срок пользования указанными объектами не определен договором, то такой срок определяется экспертным путем.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора, а по заработной плате в общей сумме на отдельном лицевом счете. В целях достоверного и детализированного учета расчетов по доходам и расходам будущих периодов используется «Рабочий план по счетам доходов и расходов будущих периодов», установленный Учетной политикой Банка.

### ***Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли***

Уставный капитал ОАО «РосБР» сформирован за счет 4 660 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

Источником формирования добавочного капитала является прирост стоимости имущества при переоценке.

В Банке создан резервный фонд в размере 15 процентов от его уставного капитала. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается решением годового общего собрания акционеров.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение чистой прибыли (балансовая прибыль за минусом налога на прибыль) производится в соответствии с решением годового общего собрания акционеров. Чистая прибыль направляется на выплату дивидендов акционерам Банка, пополнение фондов Банка, а также на другие цели, определенные собранием.

### ***Глава В. Внебалансовые счета***

В разделе «Расчетные операции и документы» банком задействованы счета по учету расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, расчетных документов, не оплаченных в срок, расчетов по обязательным резервам, разных ценностей и документов.

Остатки по всем счетам раздела «Кредитные и лизинговые операции» свидетельствуют о разнообразии видов обеспечения, принимаемого Банком для осуществления операций по кредитованию своих клиентов. Банк также выступает поручителем и гарантом обязательств своих клиентов.

В соответствии с Положением Банка от 6 июля 2007 года № 206-П «О порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «РосБР» Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера отраженным на внебалансовых счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

#### *Глава Г. Срочные сделки*

На активных счетах в главе «Г» баланса Банка учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

На пассивных счетах учитываются обязательства, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам.

В отчетном периоде Банк осуществлял срочные сделки со всеми видами базисных активов, с которыми он имеет право работать на основании лицензий Банка России.

Банк формирует резервы на возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением Банка от 6 июля 2007 года № 206-П «О порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «РосБР» в следующем порядке:

- в день заключения срочной сделки формируется профессиональное суждение о размере риска по срочным сделкам, определяется категория качества и размер резерва, необходимый к формированию.
- по состоянию на отчетную дату ежемесячно осуществляется мониторинг уровня риска и корректировка созданных по срочным сделкам резервов.

Учет резервов на возможные потери по срочным сделкам осуществляется по каждому элементу расчетной базы в разрезе отдельных сделок.

#### *Глава Д. Счета Депо*

В отчетном периоде Банк осуществлял депозитарный учет ценных бумаг принадлежащих Банку. При этом в указанном периоде депозитарному учету подлежали как эмиссионные, так и неэмиссионные ценные бумаги.

Ценные бумаги на счетах Депо учитываются по принципу двойной записи: по пассивным счетам депо – в разрезе владельцев и по активным счетам депо - в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете Банка отражена дважды: один раз на пассивном счете депо-счете депонента и второй раз на активном счете депо-счете места хранения.

Депозитарный учет эмиссионных и неэмиссионных бумаг Банком осуществлялся в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ о порядке ведения депозитарных операций с ценными бумагами.

#### **2.4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2008 году.**

В связи с введением в действие Положения ЦБ РФ № 302-П «О правилах учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- новый порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами;

- производится начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве СПОД за 2008 год фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2009 года.

#### **2.5. Информация об изменении учетной политики на 2009 год**

В учетную политику Банка на 2009 год существенные изменения не вносились.

#### **2.6. Сопоставимость данных**

При составлении годового бухгалтерского отчета и отражении событий после отчетной даты за 2007 год, Банком были проведены дополнительные проводки по отражению событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т, в результате чего в отчете о прибылях и убытках за 2007 год были признаны доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. Данное обстоятельство было раскрыто Банком в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, подготовленному по итогам деятельности за 2007 год. Вместе с тем, отчет о прибылях и убытках Банка за 2007 год также включал доходы и расходы, относящиеся к предшествующим периодам и учтенные по кассовому методу в соответствии с ранее действующим Положением Центрального Банка от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Таким образом, в связи с переходом Банка с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» отчетные данные, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках за 2008 год (форма 0409807) в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года», не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- От размещения средств в кредитных организациях;
- От ссуд предоставленных клиентам (некредитным организациям);
- От вложений в ценные бумаги;
- По привлеченным средствам кредитных организаций;
- По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций);
- По выпущенным долговым обязательствам;
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа);
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери;
- Комиссионные доходы;
- Комиссионные расходы;
- Прочие операционные доходы;
- Чистые доходы (расходы);
- Операционные расходы;
- Прибыль (убыток) до налогообложения;
- Прибыль (убыток) после налогообложения;
- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Также, в связи с вышеизложенным, данные по строкам «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» и «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период» бухгалтерского баланса (форма 0409806) в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми.

### 3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

#### 3.1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с требованиями Указания № 2089-У следующие события были отражены Банком при составлении годового отчета:

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат / величину собственных средств, тыс. руб.
1	Отнесение авансовых платежей по налогу на прибыль на финансовый результат 2008 года.	- 169 305
2	Отражение задолженности по налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2009 года	- 1 090
3	Отражение задолженности по прочим операционным налогам (в том числе по налогу на имущество в сумме 3 896 тыс. руб.)	- 4 664
4	Изменение финансовых результатов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.4. Указания № 2089-У.	- 3 820
	<b>Итого влияние на финансовый результат</b>	<b>- 178 879</b>
1	Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2009 года	115 460
2	Доначисление амортизации при переоценке основных средств по состоянию на 1 января 2009 года	-12 731

#### 3.2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, не происходили.

### 4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА<sup>2</sup>

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможного дохода при сохранении приемлемого уровня риска по операциям. В целях соблюдения баланса между доходностью и уровнем риска Банк на регулярной основе проводит анализ, оценку и контроль за рисками как в процессе принятия стратегических решений, планирования деятельности, так и на этапах осуществления операций и контроля за результатами их осуществления.

Финансовый риск – это вероятность возникновения в будущем непредвиденного расхода, недополучения дохода в результате действий кредитной организации под влиянием внешних и внутренних факторов в условиях неопределенности экономической среды.

К основным рискам Банка относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск и процентный риск), операционный риск и прочие риски.

В процессе управления рисками Банка участвуют следующие взаимосвязанные уполномоченные органы: **Наблюдательный совет Банка** (утверждает Политику Банка по управлению рисками), **Правление Банка** (информирует Наблюдательный совет о

<sup>2</sup> Аудит в отношении информации, представленной в данном пункте, не проводился.

состоянии финансовых рисков Банка, утверждает внутренние документы Банка по управлению рисками), **Комитет по управлению активными и пассивными операциями** и **Кредитный комитет** (разрабатывают и реализуют Политику и другие внутренние документы по управлению рисками, устанавливают предельные значения и контролируют их выполнение, координируют действия Подразделений Банка).

Описание политики управления отдельными видами рисков Банка приведено ниже.

### ***Кредитный риск***

**Кредитный риск** представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Деятельность в области управления кредитным риском направлена на своевременное выявление, оценку и управление принимаемыми рисками.

При оценке кредитного риска особое внимание уделяется факторам, отражающим организационную структуру, кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития заемщиков, а также региональным и социально-экономическим факторам, достаточности обеспечения по кредитной сделке.

Система управления кредитным риском включает строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих требования к организационному обеспечению кредитной деятельности; порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам, строгое соблюдение максимального размера риска на одного заемщика; методологию оценки кредитного предложения и анализа кредитоспособности заемщика, всесторонний анализ правового статуса заемщика и экспертизы механизма кредитования; распределение полномочий при принятии кредитных решений; порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования; мониторинг исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов и в отношении большинства кредитов Банк получает залог и/или гарантии и поручительства платежеспособных организаций.

Лимиты, ограничивающие объемы требований к заемщикам и контрагентам, утверждаются уполномоченным органом. В целях снижения кредитного риска проводится анализ структуры кредитного портфеля Банка по отраслям экономики, что позволяет обеспечить диверсификацию кредитов по отраслям.

Целью деятельности Банка в области управления кредитными рисками является создание технологии кредитной работы, максимально удобной для клиентов и обеспечивающей Банку высокий уровень качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

В современных финансовых условиях особое значение для банка приобретает своевременное выявление кредитных рисков банка путем усиления мониторинга финансового состояния заемщиков и принятие превентивных мер по снижению кредитных рисков.

Банк усиливает контроль кредитного риска, формируя адекватные резервы на возможные потери по балансовым и внебалансовым финансовым инструментам, диверсифицируя кредитные риски банка.

В целях снижения кредитного риска осуществляется оперативный анализ и оптимизация структуры кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и регионам что позволяет обеспечить необходимую диверсификацию кредитного портфеля.

### ***Риск ликвидности***

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

Банком разработана Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности. Целью Политики является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечить сохранение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Центральным Банком Российской Федерации, и контроль за их соблюдением. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис Банка», «кризис рынка». Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений.

### ***Рыночный риск***

**Рыночный риск**- это возможное отклонение финансовых результатов кредитной организации от запланированных под действием рыночных факторов. В целях управления рыночным риском Банком разработано Положение по управлению рыночным риском.

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

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск возникает тогда, когда не совпадают сроки возврата предоставленных и привлеченных средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные и плавающие ставки).

Для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ), результатом которого является таблица распределения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам, и Метод дюрации. На основе данных GAP-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является размер возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от динамики изменения процентных ставок Банк осуществляет резервирование части расчетной величины капитала в целях минимизации риска и принимается решение о мерах по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

В целях снижения процентного риска Банк при заключении договора на размещение средств оговаривает право изменять процентную ставку при изменении рыночных условий или ставки рефинансирования.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В рамках внутренней системы оценки валютного риска Банк осуществляет оценку валютного риска методом VAR-анализа, оценку валютного риска методом стресс-тестирования. Метод VAR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых

убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют. На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и трансформации структуры баланса. При построении бизнес-плана Банка осуществляется прогноз изменения валютной позиции, устанавливаются целевые показатели планируемых к осуществлению операций для достижения сбалансированности структуры активов и пассивов в разрезе валют. На регулярной основе осуществляется контроль выполнения параметров бизнес-плана Банка. Также Банк осуществляет расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В рамках управления фондовым риском ФЭД производит оценку и анализ уровня фондового риска методом VAR-анализа, на основе которого рассчитывается размер максимальных ожидаемых убытков по фондовому риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска, необходимость в резервировании, а также меры по регулированию фондового риска.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. По результатам оценки финансового состояния рассчитывается размер лимита на эмитента, принимается решение о необходимости формирования резерва и его объеме.

#### *Прочие риски*

**Операционный риск** – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами. Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет контроль действий подразделений на соответствие требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов.

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска в Банке разработано Временное положение по управлению операционным риском, в соответствии с которым ведется динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

Также в Банке действует Временное положение об организации управления **риском потери деловой репутации** в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В Банке разработано Положение об организации управления **страновым риском**, регулирующее процедуру оценки уровня странового риска, установления страновых лимитов и мониторинга уровня риска.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае значительного ухудшения политической и экономической ситуации.

## 5. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.rosbr.ru](http://www.rosbr.ru) после утверждения годового отчета общим собранием акционеров.

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Потехин В.Б.