

ОАО «Российский банк развития»

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2009 г.

Март 2010 г.

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение по годовому отчету ОАО «Российский банк развития» независимой аудиторской фирмы	3
Приложения	
1. Годовой отчет Банка «Российский банк развития» за 2009 г. в составе:	
Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года	6
Отчета о прибылях и убытках за 2009 год	8
Отчета о движении денежных средств за 2009 год	10
Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года	12
Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года	14
Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года	15
Пояснительной записки	16

**Аудиторское заключение
по годовому отчету
ОАО «Российский банк развития» за 2009 год
независимой аудиторской фирмы**

Акционерам ОАО «Российский банк развития»

Сведения об аудиторе

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

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

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

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Сведения об аудируемом лице

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.



ШИНИН
ГЕННАДИЙ
АЛЕКСАНДРОВИЧ

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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 2009 г. включительно, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года; отчета о прибылях и убытках за 2009 год; отчета о движении денежных средств за 2009 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года; сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года; и пояснительной записки. В отношении информации, изложенной в пунктах 1.2, 1.3 и разделе 4 пояснительной записки, аудит не проводился. Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы несущественным.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этого годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данного годового отчета 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 годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в годовом отчете, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке 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 годового отчета.

По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Российский банк Развития» на 1 января 2010 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета



Как указано в пункте 5 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». 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. 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, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

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

23 марта 2010 года

Сорокин А.В.,
Партнер



Руководитель аудиторской проверки
Шинин Г.А.
Квалификационный аттестат (банковский аудит)
№ К026598 выданный 21 августа 2008 года
на неограниченный срок



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 01.01.2010 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития" ОАО "РосБР"
Почтовый адрес
119034, г.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
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6923	2580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2078433	64766
2.1	Обязательные резервы	25582	8680
3	Средства в кредитных организациях	11056	602893
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3708565	462505
5	Чистая ссудная задолженность	54752289	24627545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427001	356426
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200255	200235
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569769	805675
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	711401	819918
9	Прочие активы	157741	114268
10	Всего активов	62423178	27856576
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	384000	2000000
12	Средства кредитных организаций	43801235	17962496
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	340155	211223
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	9090	14657
16	Прочие обязательства	70771	61076
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	45039	11367
18	Всего обязательств	44650290	20260819

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	14660000	4660000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1091594	699000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4794	-18945
24	Переоценка основных средств	440207	528810
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1334298	1334298
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	241995	392594
27	Всего источников собственных средств	17772888	7595757
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7738792	3069089
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	1400000

Председателя Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2009 год

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество "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:	3563087	2485044
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2104208	1228394
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1300100	1085894
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	158779	170756
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1793469	1212316
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1792314	1044003
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1001	168313
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	154	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1769618	1272728
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:	-1038843	-126923
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-72237	-2698
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	730775	1145805
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92759	-90710
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-32327	-35711
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55221	-437035
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	80344	179929
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	43806	28277
13	Комиссионные расходы	1710	2168
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	-82664	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-33883	231015
17	Прочие операционные доходы	9476	16612
18	Чистые доходы (расходы)	861790	1036014
19	Операционные расходы	450385	444773
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	411405	591241
21	Начисленные (уплаченные) налоги	169410	198647
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	241995	392594
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	241995	392594

Председателя Правления _____ М.П.

Крюков С.П.

Главный бухгалтер _____

Потежин В.Б.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития"
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:	1142065	63859
1.1.1	Проценты полученные	3489869	2448405
1.1.2	Проценты уплаченные	-1810489	-1337874
1.1.3	Комиссии полученные	43368	27839
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1651	-2109
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	-80816	-50787
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	55221	-437035
1.1.8	Прочие операционные доходы	9449	15219
1.1.9	Операционные расходы	-425807	-443317
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-137079	-156482
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-9235700	-161183
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-16902	178575
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3088218	743695
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	586692	-654350
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-30735362	-905701
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-48746	-33494
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1616000	2000000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	25568818	3067037
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	123090	-4563100

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	-5567	8357
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3505	-2202
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-8093635	-97324
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"	-46757	-255
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	153118	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12116	-2139
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	498	1998
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	94743	-396
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	10000000	0
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	0	-90042
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10000000	-90042
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	2001108	-187762
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	58666	246428
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2059774	58666

Председателя Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потежин В.Б.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный 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 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития" ОАО "РосБР"
Почтовый адрес
119034, г.Москва, 1-й Зачатьевский 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:	7389320.0	10150727	17540047.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4660000.0	10000000	14660000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4660000.0	10000000	14660000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	699000.0	392594	1091594.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1804477.0	-145036	1659441.0
1.5.1	прошлых лет	1334298.0	83148	1417446.0
1.5.2	отчетного года	470179.0	-228184	241995.0
1.6	Нематериальные активы	3.0	1479	1482.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.8	X	32.8
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	389210.0	1155391	1544601.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	373318.0	1041663	1414981.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4525.0	80056	84581.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	11367.0	33672	45039.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2859620, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 1063725;

1.2. изменения качества ссуд 666572;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 39536;

1.4. иных причин 1089787;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1820777, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 966959;

2.3. изменения качества ссуд 503753;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 29376;

2.5. иных причин 320689;

Председателя Правления

М.П.

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потежин В.Б.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	118933034	1027739108649	3340	044525108

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития"

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

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
		3	4
1	2		
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Открытое акционерное общество "Российский банк развития"		
1. 2	Открытое акционерное общество "Лизинговая компания Российского банка развития"	100.000	99.990
1. 3	Закрытое акционерное общество "Русская медь"	25.500	0.000

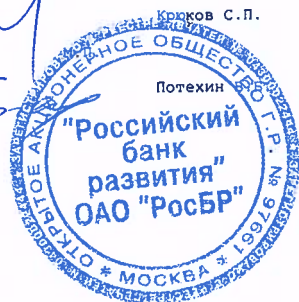
Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались.

Председатель Правления

Кокков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ» (ОАО «РосБР») за 2009 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ» (ОАО «РОСБР») И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА¹

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». 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 Банка, начиная с 8 августа 2008 года, принадлежит Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности».

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 лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:

- лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 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 2009 и 2008 года составляло, соответственно, 267 и 220 человек.

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

В 2009 году Банк продолжил свое развитие в качестве дочернего банка Внешэкономбанка по следующим направлениям:

- оказание финансовой поддержки малому и среднему предпринимательству по двум направлениям (через банки-партнеры и через организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «МСП»);

¹ Аудит информации, изложенной в данном разделе, проводился в отношении пп. 1.1, 1.4, 1.5, 1.6.

- финансирование инвестиционных проектов, соответствующих приоритетам социально-экономического развития Российской Федерации и государственного инвестирования на долгосрочную перспективу;
- выполнение функции агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

Банком в 2009 году профинансированы проекты по развитию инфраструктуры малого и среднего предпринимательства, модернизации, техническому перевооружению и расширению действующих производственных мощностей предприятий различных отраслей отечественной промышленности. На конец 2009 года общий объем кредитов клиентам (некредитным организациям) составил 9 332 млн. руб. (на конец 2008 года – 10 020 млн. руб.). Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) в 2009 году составили 1 292 млн. руб. (в 2008 году – 1 086 млн. руб.).

Качество кредитного портфеля Банка в 2009 году характеризуется высоким уровнем надежности, принимая во внимание макроэкономические тенденции, в том числе нестабильность на финансовых рынках. Эффективная ставка резервирования по портфелю кредитования клиентов (некредитных организаций) составила на 1 января 2010 года – 13,23% (по состоянию на 1 января 2009 года – 3,10 %).

Выполнение Банком поставленных на 2009 год задач в части обеспечения дальнейшего роста кредитного портфеля путем реализации программы финансирования поддержки предприятий малого и среднего предпринимательства, финансирования инвестиционных программ и проектов было осуществлено за счет следующих источников фондирования:

- увеличение уставного капитала Банка на 10 000 млн. руб. до 14 660 млн. руб.
- привлечение от Внешэкономбанка долгосрочного кредита на 30 000 млн. руб.

По итогам деятельности за 2009 год объем чистой прибыли составил 242 млн. руб. (за 2009 год – 393 млн. руб.).

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 2009 год.

Одним из существенных изменений в деятельности Банка в 2009 году стало увеличение, в рамках реализации программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, Уставного капитала Банка на 10 млрд. руб. Также Банком был получен долгосрочный кредит от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на сумму 30 млрд. руб.

Других существенных изменений в деятельности Банка, кроме указанных выше, а также событий, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2009 год не происходило.

1.5. Краткая информация о финансовом положении

Структура активов и обязательств Банка

По состоянию на 1 января 2010 года наибольшую часть активов Банка составляет чистая ссудная задолженность – 87,7% (на 1 января 2009 года – 88,4%) совокупных активов, определенных по данным публикуемой отчетности.

В структуре обязательств на 1 января 2010 года наибольший удельный вес составляют средства, привлеченные от кредитных организаций – 98,1% (на 1 января 2009 года – 88,9%) совокупных обязательств Банка, около 0,9% (на 1 января 2009 года – 10%) приходится на средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации.

Источники собственных средств Банка на 1 января 2010 года, определенные по данным публикуемой отчетности, составили 17 772 888 тыс. руб. (28,5% совокупных активов Банка), на 1 января 2009 года – 7 595 757 тыс.руб. (27,2% совокупных активов банка).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная часть доходов в 2009 году получена от кредитования предприятий, осуществления межбанковских операций, а также операций с ценными бумагами.

Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 2 104 208 тыс. руб. или 59,1% от суммы процентных доходов (в 2008 году – 1 228 394 тыс. руб. или 49,4%). Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 1 300 100 тыс. руб. или 36,5% от суммы процентных доходов (в 2008 году – 1 085 894 тыс. руб. или 43,7%). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами – 158 779 тыс. руб. или 4,4% от суммы процентных доходов (в 2008 году – 170 756 тыс. руб. или 6,9%).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом:

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций – 1 792 314 тыс. руб. или 99,9% от суммы процентных расходов (в 2008 году – 1 044 003 тыс. руб. или 86,1%). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 1 001 тыс. рублей или 0,1% от суммы процентных расходов (в 2008 году – 168 313 тыс. руб. или 13,9%).

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

Активы, предоставленные нерезидентам по состоянию на 1 января 2010 года, составили 1,74% от общих активов Банка (на 1 января 2009 года – 14,9%).

По состоянию на 1 января 2010 года средства, привлеченные от нерезидентов, составили 5,53% от общих обязательств Банка (на 1 января 2009 года – 24,1%).

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 1.01.2010 г. ВСЕГО тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 923	0	0	0	6 923
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 078 433	0	0	0	2 078 433
Обязательные резервы	25 582	0	0	0	25 582
Средства в кредитных организациях	4 289	6 767	0	0	11 056
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 678 306	30 259	0	0	3 708 565
Чистая ссудная задолженность	55 133 194	959 129	0	(1 340 034)	54 752 289
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 001	0	0	0	427 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	563 618	88 929	0	(82 778)	569 769
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	711 401	0	0	0	711 401
Прочие активы	232 559	1 932	0	(76 750)	157 741
Всего активов	62 835 724	1 087 016	0	(1 499 562)	62 423 178
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	384 000	0	0	0	384 000
Средства кредитных организаций	41 343 517	1 057 718	1 400 000	0	43 801 235
Средства клиентов (некредитных организаций)	340 155	0	0	0	340 155
Выпущенные долговые обязательства	9 090	0	0	0	9 090

Прочие обязательства	58 819	859	11 093	0	70 771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	45 039	0	0	0	45 039
Всего обязательств	42 180 620	1 058 577	1 411 093	0	44 650 290
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ (2009 год)	20 655 104	28 439	(1 411 093)	(1 499 562)	17 772 888
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ (2008 год)	8 705 440	(732 425)	585	(377 843)	7 595 757

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год

Годовой бухгалтерский отчет составлен в рублях за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года, в соответствии и действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

В течение 2009 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, внутриванковскими регламентами и положениями.

В течение 2009 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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.

2.2. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2009 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 2010 года не учитывается.

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

Сотрудниками Банка под руководством Главного бухгалтера 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 2010 года.

По состоянию на дату составления годового отчета Банком не получены подтверждения от 27 контрагентов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

В первый рабочий день 2010 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 2010 года остаток по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отсутствует.

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность на 1 января 2010 года составляла 50 548 тыс. руб. и 36 856 тыс. руб., соответственно (на 1 января 2009 года – 12 552 тыс. руб. и 10 081 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери, созданные под дебиторскую задолженность на 1 января 2010 года, составили 1 917 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 1 705 тыс. руб.).

Длительность дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2010 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 2010 года по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов-кредитных организаций Банком создан резерв в сумме 105 228 тыс. рублей (на 1 января 2009 года – 62 423 тыс. руб.).

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 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 от 01 августа 2008 года.

Операции с клиентами

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

По состоянию на 1 января 2010 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 нормативными актами Банка России и внутренним Порядком определения категории качества ссуды и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

- 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 соответствующих оснований.

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.

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2009 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 нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Резервы по учтенным векселям формируются в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка 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.

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.

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 по хозяйственным операциям Банка, с работниками, участниками Банка, с бюджетом и по другим операциям.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам ведутся на отдельных лицевых счетах по каждому виду налога. 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 нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

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.

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.

В соответствии с Учетной политикой Банка группа однородных объектов основных средств «Здания, сооружения» учитывается по переоцененной текущей (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;

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. 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 Банка сформирован за счет 14 660 (по состоянию на 1 января 2009 года – 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 1 091 594 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2009 года – 699 000 тыс. руб.). 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.

Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

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 нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери 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 Дено

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.

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 2009 году.

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

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 2009 года.	- 107 437
2	Отражение задолженности по налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2010 года	- 27 160
3	Отражение задолженности по прочим операционным налогам (в том числе по налогу на имущество в сумме 4 345 тыс. руб.)	- 5 019

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.	- 1 962
	Итого влияние на финансовый результат	- 34 141
1	Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2010 года	- 102 442
2	Уменьшение амортизации при переоценке основных средств по состоянию на 1 января 2010 года	13 839

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 БАНКА²

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к реализации программы государственной поддержки МСП и получении минимального необходимого дохода при сохранении приемлемого уровня риска по операциям. В целях соблюдения баланса между выполнением поставленных задач развития, 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 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 в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Реализация кредитного риска повлечет непредвиденные потери и как следствие, потерю ликвидности.

² Аудит в отношении информации, представленной в данном разделе, не проводился.

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

Основной целью управления кредитным риском является сохранение приемлемого уровня кредитного риска при увеличении объема кредитования по программе финансовой поддержки МСП. Одним из инструментов, ограничивающих кредитный риск, является ограничение концентрации кредитного риска на заемщика/группу связанных заемщиков. Банк устанавливает лимит на концентрацию кредитного риска и контролирует его исполнение на ежедневной основе.

При реализации программы финансовой поддержки МСП особое значение для Банка имеет своевременное выявление кредитных рисков, принятых на себя Банком, путем усиления мониторинга финансового состояния заемщиков, а также контроль над кредитным риском путем формирования резервов на возможные потери по балансовым и внебалансовым финансовым инструментам.

При оценке кредитного риска особое внимание уделяется факторам, отражающим кредитную историю, деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, а также перспективы развития заемщика. В целях снижения кредитного риска Банком осуществляется оперативный анализ структуры кредитного портфеля Банка как по отраслям экономики, так и по регионам, что позволяет обеспечить необходимую диверсификацию кредитного портфеля.

Решения о лимитах кредитования, а также установление требований к структуре кредитного портфеля принимаются и утверждаются уполномоченными органами Банка.

Риск ликвидности

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

Риск избыточной ликвидности – риск возникновения потерь или недополучения Банком доходов вследствие избытка высоколиквидных и низкодоходных активов.

В рамках управления ликвидностью Банк стремится как к недопущению недостаточной ликвидности, так и к минимизации избыточной ликвидности.

Банком разработана Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности. Целью Политики является сохранение оптимального соотношения между прибыльностью и ликвидностью, в том числе путем совершенствования механизма управления ликвидностью Банка.

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 при несовпадении сроков возврата предоставленных и привлеченных средств, а также в случае различных условий установления ставок по активным и пассивным операциям (фиксированные и плавающие ставки).

Для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ) и Метод дюрации. Результатом GAP-анализа является таблица распределения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам. 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 величины возможных потерь капитала Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском. При нарушении предельного значения, установленного на уровень процентного риска, Банк осуществляет резервирование части расчетной величины потерь капитала в целях минимизации риска.

В целях снижения процентного риска в Банке утверждена Процентная политика, которая устанавливает основные принципы определения процентных ставок и управления процентным риском.

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 и контроля валютного риска Банк осуществляет прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса, 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. В целях повышения эффективности системы управления валютным риском Банк регулярно проводит самооценку системы расчета уровня валютного риска методом VAR-анализа. На основе 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 Финансово – экономический Департамент производит оценку и анализ уровня фондового риска методом VAR-анализа, на основе которого рассчитывается размер максимальных ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг 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.

В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском Банк регулярно проводит самооценку системы расчета уровня фондового риска методом VAR-анализа.

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 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 отслеживается динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка уровня риска и определяются меры по его минимизации.

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.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

В Банке разработано Положение об организации управления **страновым риском**, регламентирующее порядок выявления и оценки странового риска и определяющее систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению страновым риском. В целях регулирования странового риска в Банке устанавливаются лимиты кредитования иностранных контрагентов (страновые лимиты), осуществляется мониторинг рейтинга, текущей социально – экономической и политической ситуации и отслеживаются изменения в системе законодательства стран, на которые установлен лимит, на ежедневной основе осуществляется контроль за соблюдением утвержденных страновых лимитов.

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.

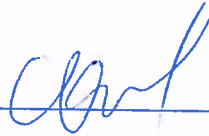
5. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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 после утверждения годового отчета общим собранием акционеров.

Председатель Правления



Крюков С.П.

Главный бухгалтер



Потехин В.Б.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 32 листов

