



РОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ

2 0 0 0 Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

Обращение Генерального директора



Уважаемые господа!

2000 год явился первым годом работы ОАО "Российский банк развития", началом его становления как крупного в перспективе кредитного учреждения. В течение 2000 года закладывались основы будущей успешной деятельности банка: разработана и утверждена стратегия развития на 2001 год, определены приоритетные направления кредитной политики, сформирована организационная структура, отработана система взаимодействия подразделений банка, определен круг их полномочий и сферы ответственности, создана информационная инфраструктура, позволяющая автоматизировать документооборот и работу с клиентами.

В соответствии с утвержденной стратегией Российского банка развития, основной целью его деятельности является практическое содействие реализации государственной промышленной и инвестиционной политики путем кредитования реального сектора экономики по приоритетным отраслям, определяемым Правительством Российской Федерации.

В течение 2000 года нами была проведена значительная работа по отбору и анализу инвестиционных проектов в базовых отраслях российской экономики, таких как энергетическое машиностроение, деревообрабатывающая промышленность, судостроение, черная и цветная металлургия, приборостроение, связь, коммуникации и транспорт. Банк приступил к кредитованию отдельных инвестиционных проектов в этих отраслях.

Одной из важных задач, стоящих перед Российским банком развития, является мультипликация государственных ресурсов, выделяемых на инвестиционные цели. Это обуславливает наш интерес к применению новых для российского финансового рынка кредитных продуктов, особое место среди которых занимает синдицированное кредитование, позволяющее диверсифицировать банковские риски и объединить государственные и частные финансовые ресурсы в целях кредитования капиталоемких проектов, а также проектов с длительным сроком окупаемости.

Задачи, стоящие перед Российским банком развития, и мировой опыт деятельности подобных структур обуславливают необходимость высокой стартовой капитализации банка. В течение 2000 года Российский банк развития осуществил два выпуска акций. Проспект третьей эмиссии акций банка в размере 3 млрд рублей был зарегистрирован Банком России 28 декабря 2000 года. В результате размещения акций третьего выпуска уставный капитал Российского банка развития в начале января 2001 года достиг 3660 млн рублей, что позволило ему войти в число первых пятнадцати банков России по размеру собственного капитала.

Мы уверены, что работа, проведенная нами в 2000 году, станет надежным фундаментом для дальнейшей деятельности и поможет успешно реализовать поставленные перед Российским банком развития задачи.

Генеральный директор

Т.М.Рыкина

Российский банк развития: общая информация

Российский банк развития

- учрежден Российским фондом федерального имущества в соответствии со статьей 128 Федерального Закона №36-ФЗ от 22 февраля 1999 г. "О Федеральном бюджете на 1999 год" и распоряжением Правительства РФ №391-р от 10 марта 1999 г.
- Организационно-правовая форма: открытое акционерное общество.
- 100% акций ОАО "Российский банк развития" принадлежат Правительству РФ в лице Российского фонда федерального имущества.
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3340 от 25 января 2000 г.

Руководство банка

Рыскина Т.М.	Генеральный директор
Голованов Д.Я.	Первый заместитель Генерального директора
Барон Л.И.	Заместитель Генерального директора
Кузнецов А.И.	Заместитель Генерального директора
Рукавишников А.М.	Заместитель Генерального директора
Снимщиков Д.Р.	Главный бухгалтер

Формирование уставного капитала банка осуществлялось в три этапа:

- 19 января 2000 года зарегистрирован отчет об итогах 1-го выпуска акций в объеме 375 млн рублей;
- 21 сентября 2000 года зарегистрирован отчет об итогах 2-го выпуска акций в объеме 285 млн рублей;
- 28 декабря 2000 года Банком России зарегистрирован проспект 3-й эмиссии банка в объеме 3000 млн рублей. 5 января 2001 года зарегистрирован отчет об итогах 3-го выпуска акций. Уставный капитал банка сформирован в объеме 3660 млн рублей.

В 2000 году Российским банком развития были проведены основные мероприятия по формированию организационной и технологической инфраструктуры банка:

- разработана и утверждена организационная структура, определен круг полномочий и сферы ответственности подразделений;
- внедрены базовые модули автоматизированной банковской системы;
- обеспечено участие банка в торгах иностранной валютой на ММВБ в рамках ЕТС и СЭЛТ;
- установлены корреспондентские отношения с ведущими российскими и зарубежными банками;
- установлена система "Клиент-Банк" для работы с клиентами на удаленных площадках;
- обеспечено подключение к системе REUTERS-DEALING;
- обеспечена интеграция банка в расчетную систему SWIFT.

По итогам 2000 года аудиторской компанией ЗАО "Артур Андерсен" проведен аудит деятельности банка по международным стандартам (заключение прилагается).

Задачи Российского банка развития в 2001 году

Деятельность банка направлена на финансирование инфраструктурных проектов, базовых отраслей промышленности, производств, использующих новые научно-технические разработки и иные результаты интеллектуальной деятельности, создающих продукты с высокой добавленной стоимостью, не уступающие лучшим мировым образцам, с целью замещения сырьевых товаров и товаров с низкой добавленной стоимостью, преобладающих в структуре российского экспорта в настоящее время, на высокотехнологичные товары конечного спроса и импортозамещение.

При осуществлении своей деятельности банк применяет стандартные формы кредитования, обеспечивающие финансовую устойчивость банка, основанные на соблюдении принципов срочности, возвратности, обеспеченности и платности предоставляемых ресурсов.

На 2001 год перед Российским банком развития поставлены следующие основные задачи:

- Финансовое сопровождение проводимой государством структурной политики по развитию базовых отраслей промышленности, производственной инфраструктуры и жилищного строительства.
- Обеспечение возврата задолженности юридических лиц по средствам федерального бюджета, выданным с 1992 по 1999 год на возвратной и платной основе предприятиям и организациям через уполномоченные банки для реализации инвестиционных проектов и инвестиционных программ. В целях обеспечения поступления данных средств Российский банк развития на основании Федерального закона о федеральном бюджете на 2001 год и в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации заключает агентское соглашение с Министерством финансов Российской Федерации о выполнении функций банка-агента по вопросам обслуживания и возврата целевых денежных средств (средств федерального бюджета) и организует данную работу.
- Развитие сотрудничества с зарубежными банковскими и финансовыми учреждениями — Международным банком реконструкции и развития, Европейским банком реконструкции и развития, Международной финансовой корпорацией, а также региональными банками развития (Германский институт кредитования реконструкции экономики KfW, Японский банк развития DBJ), государственными экспортно-импортными агентствами как в качестве равноправного партнера (соорганизатора) при организации синдицированных кредитов для российских предприятий, так и в качестве заемщика.

Обзор деятельности банка в 2000 году

Основные направления кредитной политики

Направления кредитной политики Российского банка развития формируются исходя из приоритетов государственной промышленной и инвестиционной политики в отраслевом и региональном разрезе, необходимости обеспечения структурных изменений в российской экономике, реструктуризации и модернизации предприятий, поддержки производств, использующих новейшие научно-технические разработки и результаты интеллектуальной деятельности.

Кредитная политика Российского банка развития обуславливается необходимостью выполнения следующих функций:

- обеспечения приоритетного финансирования проектов со средними и длительными сроками окупаемости;
- мультипликации выделяемых государственных ресурсов;
- сглаживания конъюнктурных рыночных колебаний путем предоставления субсидированных государством кредитных ресурсов.

Кредитование осуществляется на основе принципов срочности, возвратности, обеспеченности и платности предоставляемых ресурсов.

При формировании кредитной политики важен аспект государственного значения инвестиционных проектов, в связи с этим при отборе и финансировании проектов банк уделяет особое внимание тем из них, которые:

- носят инфраструктурный характер, обеспечивающий системные изменения в экономике;
- направлены на создание новых современных производств, использующих новейшие научно-технические разработки и иные результаты интеллектуальной деятельности;
- создают условия для производства продуктов с высокой добавленной стоимостью, способных конкурировать с лучшими мировыми образцами, а также высокотехнологичной продукции конечного спроса.

Приоритетность финансирования Российским банком развития инвестиционных проектов инфраструктурного характера обусловлена тем, что присущие данным проектам длительные сроки окупаемости и отсутствие доходности на первоначальных этапах затрудняют их доступ к коммерческим кредитным ресурсам.

Одним из важных направлений государственной инвестиционной и промышленной политики является стимулирование и поддержка современных производств с использованием высоких технологий. Ограниченность собственных финансовых средств капитального характера, свойственная большинству российских предприятий, обуславливает необходимость привлечения заемных кредитных ресурсов. Финансирование подобных проектов сопряжено с повышенным уровнем кредитного риска, однако они являются приоритетными для банка, так как их реализация способствует прогрессивным изменениям структуры российской экономики.

Таким образом, в сферу внимания Российского банка развития попадает широкий спектр инвестиционных проектов различных отраслей российской экономики,

Обзор деятельности банка в 2000 году

в которых сконцентрирован высокий научно-технический потенциал, а также возможности развития и выхода на новые рынки: оборонно-космической, авиационной, химической и нефтехимической отраслей, связи и телекоммуникаций, машиностроения, транспорта, цветной и черной металлургии, энергетики и строительства.

Большинство инвестиционных проектов, которые Российский банк развития рассматривает в качестве перспективных для включения в кредитный портфель, носят **системный** характер и составляют основу государственных инвестиционных программ.

Особое внимание Российский банк развития планирует уделять **кредитной поддержке малых и средних предприятий**, что может оказать позитивное влияние на решение важных задач социально-экономического развития страны, в частности, формирование среднего класса, развитие конкурентной среды, повышение уровня занятости и самозанятости населения.

Российский банк развития в качестве основных в своей деятельности использует следующие **формы кредитования и кредитные инструменты**:

- среднесрочные и долгосрочные кредиты для финансирования инвестиционных проектов преимущественно на консорциальной основе путем осуществления кредитных и гарантийных синдикаций ресурсов государственных и частных кредиторов и инвесторов;
- проектное финансирование, связанное с реализацией крупномасштабных проектов с длительными сроками окупаемости, обеспеченных активами и будущими доходами от реализации проекта.

Для поддержания финансовой устойчивости и ликвидности, банк работает не только с долгосрочными и среднесрочными инвестиционными проектами, но и выдает краткосрочные коммерческие кредиты финансово-устойчивым предприятиям. **Отработка технологии краткосрочного кредитования** позволит банку в дальнейшем перейти к более сложным банковским продуктам и технологиям, таким как проектное финансирование.

Риски и капиталоемкость большинства значимых инвестиционных проектов обуславливают необходимость объединения частных и государственных финансовых ресурсов через **организацию синдицированных кредитов** с коммерческими банками.

В соответствии с международной практикой, Российский банк развития на первом этапе своего становления сочетает принципы прямого кредитования заемщика с серьезной работой по подбору контрагентов среди коммерческих банков для дальнейшего **рефинансирования их кредитных портфелей**. Вне зависимости от способа финансирования проекта (прямое кредитование, синдикация, рефинансирование и т.д.), банк тщательно анализирует предлагаемый проект на всех стадиях его реализации, а в случае привлечения банков-контрагентов — также изучает их финансовое состояние. Для мониторинга финансовой устойчивости и надежности банков в Российском банке развития создано и функционирует специальное подразделение.

В работе над инвестиционными проектами Российский банк развития широко привлекает экспертов-специалистов различных отраслей хозяйствования,

Обзор деятельности банка в 2000 году

специалистов-оценщиков для более точной оценки потенциала рассматриваемых проектов и рисков, с ними связанных.

Банк организует работу по отбору проектов исходя из принципов:

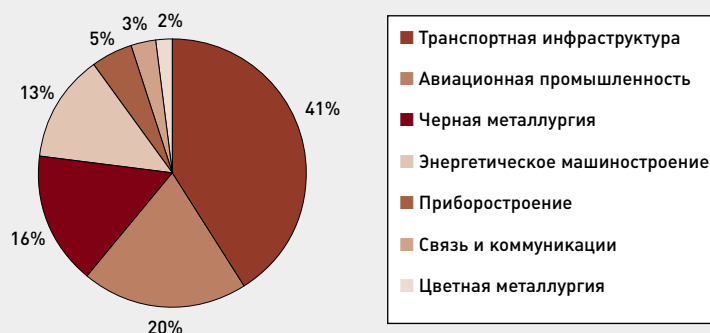
- окупаемости проекта для банка и клиента;
- коллегиальности принятия решения о предоставлении кредитного продукта организации-заемщику;
- контроля за целевым использованием средств, предоставляемых банком в виде кредитного продукта и документарных форм расчетов;
- контроля уровня рисков на всех этапах реализации кредитного проекта, текущего мониторинга финансового состояния организации-заемщика;
- обеспечения внутреннего контроля за соблюдением технологии кредитной работы, выполнения соответствующих инструкций, нормативов и положений;
- регулярной отчетности перед Наблюдательным советом банка, Банком России о ходе работ и результатах предоставления кредитных продуктов, уровне рисков кредитного портфеля банка и величине резервов.

В 2000 году банк рассмотрел 96 заявок на предоставление инвестиционных кредитов, поступивших от предприятий следующих отраслей промышленности:

Машиностроение, в том числе энергетическое	22
Угольная отрасль	3
Транспорт (включая авиа- и судостроение)	8
Химия и нефтехимия	4
Металлургия	4
Связь и телекоммуникации	5
Пищевая отрасль	14
Строительство	4
Лесная и деревообрабатывающая отрасль	2
Прочие (легкая промышленность, фармацевтика, наука и новые технологии)	30

Объем заявленной потребности в привлечении инвестиционных ресурсов составил 33 млрд рублей.

Планируемая структура кредитного портфеля по отраслям промышленности на 2001 год с учетом оценки и отбора поступивших инвестиционных заявок



Обзор деятельности банка в 2000 году

Риск-менеджмент

Деятельность Российского банка развития, как любого банковского учреждения, сопряжена с воздействием рисков — региональных, кредитных, финансовых, рыночных, операционных, рисков ликвидности, рисков расчетов и т.д.

В силу специализации на финансировании инвестиционных проектов, Российский банк развития придает особое значение развитию системы управления кредитными рисками.

Банк осуществляет кредитные операции, стремясь к достижению равновесия между приемлемым уровнем риска, поддержанием необходимой ликвидности и достаточной рентабельностью.

В 2000 году в Российском банке развития были разработаны методология и процедуры, связанные с оценкой и управлением кредитными рисками.

Система риск-менеджмента Российского банка развития включает:

- методологию проведения предварительной оценки инвестиционного проекта, предприятия-заемщика;
- независимую экспертизу инвестиционных проектов;
- методологию управления кредитными рисками, разработанную с учетом особенностей различных отраслей промышленности;
- анализ сложившейся структуры кредитного портфеля банка;
- использование различных методов регулирования кредитного риска;
- позиционирование проектов и подготовку предложений по оптимальному варианту кредитования;
- установление лимита кредитного риска на одного заемщика;
- осуществление мониторинга рисков на всех этапах реализации инвестиционного проекта, текущий мониторинг финансового состояния организации-заемщика.

Стандартная процедура оценки кредитного риска включает предварительный экспресс-анализ проекта по основным параметрам, изучение и оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика. Банк придает большое значение репутации заемщика, изучает его кредитную историю, а также финансовую дисциплину во взаимоотношениях с бюджетами различных уровней. Принимая решение о предоставлении долгосрочных кредитных ресурсов, банк учитывает уровень менеджмента на предприятии.

Сводная оценка-прогноз и окончательные аналитические выводы предоставляются на Кредитный комитет. Кредитный комитет банка является коллегиальным органом, в состав которого входят руководители структурных подразделений, связанных с принятием кредитного риска. Прерогативой Кредитного комитета является отбор инвестиционных проектов для предоставления на Наблюдательный совет банка. В случае одобрения проектов на Наблюдательном совете, Правление банка принимает окончательное решение о заключении кредитных договоров, а также иных договоров, связанных с обеспечением исполнения обязательств по кредитам, при условии выполнения заемщиком всех требований банка по управлению кредитными рисками.

В существующей организационной структуре банка заложено эффективное обеспечение риск-менеджмента, включая строгий контроль и администрирование рисков. Обновление кредитных лимитов контрагентов производится ежемесячно. Текущий мониторинг статуса кредитных лимитов и совокупного кредитного риска является ответственностью Отдела кредитной администрации.

Обзор деятельности банка в 2000 году

Международное сотрудничество

В 2000 году Российским банком развития

- начаты консультации со специалистами и руководством ЕБРР и группы Мирового банка по тактике интеграции Российского банка развития в международную систему специализированных кредитных организаций и адекватном позиционировании банка как национального банка развития;
- начата подготовительная работа по включению банка в совместные проекты МБРР-ЕБРР — Проект развития финансовых учреждений — FIDP (Financial Institutions Development Project) и Проект поддержки предприятий — ESP (Enterprise Support Project);
- начаты консультации с Черноморским банком торговли и развития по вопросам совместной реализации проектов;
- начата комплексная программа сотрудничества с банком KfW (Германия), включающая техническую помощь и содействие специалистов KfW, а также работу по предоставлению KfW Российскому банку развития кредитной линии для рефинансирования кредитов российских коммерческих банков, выдаваемых малым и средним предприятиям России;
- поддерживались рабочие контакты, включая обмен опытом и специалистами с Банком развития Японии и Японской национальной корпорацией по кредитованию малых и средних предприятий.

БАЛАНС

НА 1 ЯНВАРЯ 2001 ГОДА

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

№ п/п Наименование статей		Сумма, тыс.руб.
1	2	3
АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4 035 153
2	Государственные долговые обязательства	456 410
3	Средства в кредитных организациях	1423
4	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст. 4.1 – ст. 4.2)	—
4.1	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	—
4.2	Резерв под обесценение ценных бумаг	—
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	160 309
6	Проценты начисленные (включая просроченные)	582
7	Средства, переданные в лизинг	—
8	Резервы на возможные потери	1603
9	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 8)	158 706
10	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	13 388
11	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст. 11.1 – ст. 11.2)	61 174
11.1	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли	61 174
11.2	Резерв под обесценение ценных бумаг и долей	—
12	Расходы будущих периодов по другим операциям	908
13	Прочие активы	4079
14	Всего активов: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 6 + 7 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	4 731 823
ПАССИВЫ		
15	Кредиты, полученные банками от Центрального банка Российской Федерации	—
16	Средства кредитных организаций	—
17	Средства клиентов	1 030 662
17.1	в том числе вклады физических лиц	—
18	Доходы будущих периодов по другим операциям	—
19	Выпущенные долговые обязательства	—
20	Прочие обязательства	3 001 568
21	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	—
22	Всего обязательств: (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	4 032 230
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
23	Уставный капитал — (Средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	660 000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	660 000
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	—
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	—
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	—
25	Эмиссионный доход	—
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	—
27	Переоценка основных средств	—
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	53 847
29	Дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года	—
30	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	15 733
31	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)*	38 114
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-1479
33	Всего собственных средств (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 31 - 32 — для прибыльных кредитных организаций) (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 28 - 32 - для убыточных кредитных организаций)	699 593
34	Всего пассивов: (ст. 22 + 23.3 + 33)	4 731 823
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	—
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	—

* Ст. 29, 30, 31 заполняются только прибыльными кредитными организациями.

Операции доверительного управления не осуществлялись.

ОТЧЕТ

О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2000 ГОД

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

№ п/п Наименование статей		Сумма, тыс.руб.
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	7020
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	—
3	Средств, переданных в лизинг	—
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	38 370
5	Других источников	—
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	45 390
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	10
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	—
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	—
10	Арендной плате	3836
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	3846
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст.11)	41 544
13	Комиссионные доходы	—
14	Комиссионные расходы	1311
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 – ст. 14)	-1311
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1168
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	62 227
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	—
19	Другие текущие доходы	38
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	63 433
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	103 666
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы по оплате труда	39 249
23	Эксплуатационные расходы	4005
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	373
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	303
26	Другие текущие расходы	4286
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	48 216
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст. 21 – ст. 27)	55 450
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	1603
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	—
31	Изменение величины прочих резервов	—
32	Текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст.28 – 29 – 30 – 31)	53 847
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	—
34	Доход с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст. 33)	53 847
35	Налог на прибыль*	15 733
36	Отсроченный налог на прибыль	—
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	—
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36- ст. 36а)	53 847

* Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст. 35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за 2000 год, отражаемой(ого) по ст. 37.

СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОСНОВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ,
УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМАТИВНЫМИ АКТАМИ БАНКА РОССИИ,
НА 1 ЯНВАРЯ 2001 ГОДА

№ п/п Наименование обязательных нормативов или резервов		Сумма или %
1	2	3
1	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	221.1
2	Фактическое значение соотношения величины привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения к собственным средствам (капиталу) (норматив Н11, в %)	—
3	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (100% от расчетного резерва) (тыс. руб.)	1603
4	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	1603
5	Расчетная величина резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	—
6	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг (тыс. руб.)	—

Генеральный директор
ОАО "Российский банк развития"

Т.М.Рыскина

Главный бухгалтер
ОАО "Российский банк развития"

Д.Р.Снимщиков

Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках подтверждена.

Информация о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении о достоверности отчетности кредитной организации по состоянию на 1 января 2001 года.

ЗАО "Артур Андерсен"

лицензия N 006365

дата выдачи лицензии — 27 октября 1998 г.

дата окончания действия лицензии — 26 октября 2001 г.

Руководитель отдела финансовых рынков

Г.Ю.Мещеряков

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО "Российский банк развития"

Нами была проведена аудиторская проверка прилагаемого баланса ОАО "Российский банк развития" (в дальнейшем "Банк") по состоянию за 31 декабря 2000 г., а также Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении собственных средств и Отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2000 г. Ответственность за подготовку финансовой отчетности несет руководство Банка. В наши обязанности входило дать аудиторское заключение на основании проведенной нами аудиторской проверки финансовой отчетности.

Аудиторская проверка проводилась нами в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты предусматривают, что аудитор планирует и проводит проверку таким образом, чтобы удостовериться, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал выборочную проверку первичных документов, подтверждающих цифры и примечания к финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включала анализ применяемой методологии бухгалтерского учета, оценку основных допущений, сделанных руководством, а также общую оценку представления данных в финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточно оснований для нашего заключения.

По нашему мнению, указанная выше финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2000 г., финансовые результаты и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2000 г., в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета, выпущенными Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Москва

Российская Федерация

2 апреля 2001 года



ARTHUR ANDERSEN

Отчет о прибылях и убытках

за год, окончившийся 31 декабря 2000 г.

(суммы в тысячах долларов США)

	Примечания	Сумма
Процентные доходы		4235
Процентные расходы		—
Процентные доходы, нетто	5	4235
Отчисления в резервы на возможные потери	7	114
Процентные доходы за вычетом резерва		4121
Убытки по операциям с ценными бумагами, нетто	8	(258)
Реализованные курсовые разницы, нетто		9
Нереализованные курсовые разницы, нетто		(482)
Прочий операционный доход		1
Итого непроцентные доходы		(730)
Заработная плата и связанные с ней выплаты	6	1395
Административные расходы	6	500
Комиссия, уплаченная Банком	9	47
Износ основных средств	17	13
Износ нематериальных активов		5
Прочие операционные расходы		32
Итого непроцентные расходы		1992
Прибыль до налогообложения		1399
Налог на прибыль	10	456
Прибыль за отчетный год		943

Примечания к настоящей отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Баланс

за год, окончившийся 31 декабря 2000 г.
(суммы в тысячах долларов США)

	Примечания	Сумма
Активы		
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	14	143 294
Средства в банках и кредитных учреждениях	15	5630
Вложения в ценные бумаги	16	18 067
Наращенные доходы		515
Основные средства	17	377
Переплата налога на прибыль	10	19
Нематериальные активы		72
Прочие активы		51
Всего активов		168 025
Обязательства		
Средства клиентов	20	36 600
Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль	10	33
Прочие обязательства		23
Всего обязательств		36 656
Собственные средства		
Уставный капитал	22	130 426
Резервы и фонды Банка		943
Всего собственных средств		131 369
Всего обязательств и собственных средств		168 025
Внебалансовые обязательства Банка	25	2955

От имени и по поручению Правления

Генеральный директор

Т.М.Рыскина

Главный бухгалтер

Д.Р.Снимщиков

2 апреля 2001 года

Примечания к настоящей отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении капитала

за год, окончившийся 31 декабря 2000 г.
(суммы в тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
31 декабря 1999	—	—	—
Выпуск собственных акций	130 426	—	130 426
Прибыль	—	943	943
31 декабря 2000	130 426	943	131 369

Примечания к настоящей отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств

за год, окончившийся 31 декабря 2000 г.

(суммы в тысячах долларов США)

Движение средств по операционной деятельности	
Процентные доходы и полученная комиссия	3827
Процентные расходы и уплаченная комиссия	(47)
Доходы по операциям с ценными бумагами	55
Доходы по операциям с иностранной валютой	9
Прочие операционные доходы	1
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(1395)
Административные расходы	(500)
Изменения в операционных активах	
Вложения в ценные бумаги	(18 704)
Прочие активы	(158)
Изменения в операционных пассивах	
Средства клиентов	36 600
Прочие обязательства	23
<i>Движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения</i>	<i>19 711</i>
Уплаченный налог на прибыль	(442)
Движение денежных средств по операционной деятельности	19 269
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
Приобретение основных средств	(390)
Приобретение нематериальных активов	(77)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	(467)
Движение денежных средств по финансовой деятельности	
Продажа собственных акций	130 426
Движение денежных средств по финансовой деятельности	130 426
Влияние изменения курсов валют на денежные и приравняемые к ним средства	(190)
Изменение в сумме денежных и приравняемых к ним средств за год	149 038
Сумма денежных и приравняемых к ним средств по состоянию на начало года	—
Сумма денежных и приравняемых к ним средств по состоянию на конец года	149 038

Примечания к настоящей отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 — ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Российский банк развития (далее — "Банк") был создан 7 июля 1999 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Тверской бульвар, д. 13, строение 1. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Центральным Банком России 25 января 2000 года. По состоянию на 31 декабря 2000 года один акционер владел 100% всех обыкновенных акций Банка.

Банк входит в число 15 крупнейших банков России по капиталу. Головной офис Банка расположен в Москве. По состоянию на конец года Банк не имел филиалов. Среднесписочная численность персонала Банка в течение отчетного года составила 54 человека, а численность персонала по состоянию на конец года достигла 105 человек. Основными направлениями деятельности Банка являются привлечение средств юридических лиц, кредитование, осуществление платежей в России, валютно-обменные операции и другие виды банковского обслуживания корпоративных клиентов.

Российский банк развития является банком со стопроцентным государственным участием. Единственным акционером Банка является Российский Фонд Федерального Имущества. Основной задачей Банка является осуществление финансовой поддержки государственной инвестиционной политики в рамках кредитования предприятий, занятых в реальном секторе экономики.

Банк начал свою деятельность во втором квартале 2000 года. В течение года Банком было осуществлено три эмиссии обыкновенных акций. Все акции были приобретены Российским Фондом Федерального Имущества, при этом уставный капитал Банка на конец года составил 130 426 тыс. долл. США.

Основные направления кредитной политики и отраслевая направленность деятельности Банка определяются Наблюдательным советом в соответствии с Планом Правительства РФ в области социальной политики и модернизации экономики на 2000-2001 гг. В соответствии со Стратегией развития Банка на 2000-2001 гг. Банк будет проводить работу по аккумулированию среднесрочных и долгосрочных ресурсов для реализации долгосрочных инвестиционных проектов. Банк будет предоставлять долгосрочные и среднесрочные кредиты предприятиям, работающим в реальном секторе экономики. Основными направлениями деятельности Банка в 2001 году в соответствии со стратегической политикой будут:

- финансирование государственной политики развития промышленности, экономической инфраструктуры и хозяйствующих субъектов;
- организация мероприятий по возврату целевых денежных средств, выданных Правительством Российской Федерации для финансирования инвестиционных проектов в течение 1992-1999 гг.;
- развитие партнерских отношений с зарубежными банками и финансовыми институтами в целях привлечения синдицированных кредитов для российских предприятий, а также для расширения собственной ресурсной базы.

Положение в российском банковском секторе характеризуется острой конкуренцией и неопределенностью будущей экономической политики в вопросах регулирования банковской деятельности. Повышенный риск сказывается на уровне процентных ставок в России, которые по международным меркам относительно высоки.

По состоянию на 31 декабря 2000 года, Банком привлечены беспроцентные депозиты в рублях на срок до одного года. Объявленные процентные ставки по межбанковским кредитам в рублях изменялись в диапазоне от 15% до 23,5%. На отчетную дату Банк не выдавал кредитов и не имел привлеченных депозитов в свободно конвертируемой валюте.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 2 — ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ

В последние годы в России происходят значительные политические и экономические изменения. Будучи страной с развивающимся рынком, Россия в настоящее время не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, которая существует в странах с более устойчивой рыночной экономикой. Более того, Правительство Российской Федерации еще не завершило осуществление реформ, направленных на создание банковской, правовой, налоговой и законодательной систем, существующих в странах с более развитой рыночной экономикой. В результате, как о том свидетельствует дефолт по государственным долгам и девальвация рубля в августе 1998 г., хозяйственная деятельность в России сопряжена со значительными рисками, которые обычно отсутствуют в странах с более развитыми рыночными отношениями. Эти риски сохраняются в современной российской экономике, что приводит к таким результатам, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, обременительный валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках долгосрочных кредитов и капиталов, а также по-прежнему высокий уровень инфляции.

В обозримом будущем деятельность Банка может быть подвержена воздействию таких рисков. В результате чего существует ряд значительных неопределенностей, которые могут повлиять на коммерческую деятельность Банка, качество его активов и соблюдение сроков погашения обязательств. Прилагаемая финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки, отражающие данные неопределенности. Такие корректировки могут быть внесены в отчетность тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 — ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Все приведенные в отчетности цифры представлены в тысячах долларов США (USD или \$), если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, предусмотренную требованиями Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и предположений, которые влияют на показатели активов и пассивов, внебалансовые обязательства на отчетную дату, а также на признание доходов/расходов, возникших в течение отчетного периода. Фактические результаты могут различаться от таких предположений и оценок.

Ниже представлен переход от величин капитала и прибыли, определенных в соответствии с российским законодательством, к величине капитала и прибыли в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

	Капитал	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	24 791	1912
Увеличение уставного капитала	106 534	—
Влияние начисленных процентов, нетто	444	444
Резервы на возможные убытки, нетто	(9)	(482)
Убытки от курсовых разниц	(57)	(57)
Приведение стоимости ценных бумаг к рыночной, нетто	(316)	(316)
Расходы из фондов	—	(540)
Прочие	(18)	(18)
Международные стандарты финансовой отчетности	131 369	943

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 — ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Валюта финансовой отчетности

Банк использует доллар США в качестве валюты, в которой составляется финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность составлена в соответствии с положениями МСФО 21. Поскольку настоящая финансовая отчетность представлена в стабильной валюте, положения МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики", в которых описывается корректировка на влияние инфляции с использованием индекса потребительских цен, не применялись при составлении данной отчетности.

В соответствии с законодательством Банк обязан вести бухгалтерский учет в российских рублях. Тем не менее, в процессе принятия решений Банк использует доллар США, и, соответственно, в целях предоставления иностранным контрагентам реальной финансовой информации, доллар США был выбран в качестве валюты, в которой составлена прилагаемая финансовая отчетность. Пересчет рублевых операций Банка в доллары США был осуществлен таким образом, чтобы получить те же результаты, которые были бы получены, если бы бухгалтерские записи велись в долларах США.

Денежные статьи активов и обязательств были пересчитаны по курсу на отчетную дату. Немонетарные статьи активов и обязательств были пересчитаны по историческим курсам. Доходы, расходы и движение денежных средств были пересчитаны по курсам, действующим на дату фактического совершения операций. Разницы, возникающие в связи с применением различных обменных курсов, были отражены в финансовой отчетности как прибыли или убытки от пересчета валют и включены в статьи отчета о прибылях и убытках. Все прибыли и убытки, относящиеся к статьям активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отличных от доллара США, возникающие в связи с колебаниями официальных обменных курсов, отражены в финансовой отчетности как нереализованные курсовые разницы.

В течение 2000 г. обменный курс доллара США вырос с 27,00 до 28,16 рублей за 1 доллар США.

В конце 2000 г. Комиссия по трактовке стандартов при Комитете по международным стандартам бухгалтерского учета выпустила Положение 19 "Валюта финансовой отчетности — валюта учета и представление финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО 21 и МСФО 29". Из этого положения вытекает новое требование, в соответствии с которым с 1 января 2001 г. Банку следует отдельно определять валюту учета и валюту, в которой представляется отчетность, объединяемые термином "валюта финансовой отчетности". В соответствии с указанным выше положением руководство Банка полагает, что в дальнейшем Банк не сможет использовать доллар США в качестве валюты учета. Соответственно, для целей финансовой отчетности за год, оканчивающийся 31 декабря 2001 г., Банк планирует использовать рубль в качестве валюты учета, но будет продолжать использовать доллар США в качестве валюты представления отчетности. Это означает, что операции Банка, произведенные в валютах, отличных от рубля, будут рассматриваться как операции в иностранных валютах. Основным следствием изменений, произведенных Комитетом по стандартам финансовой отчетности, является то, что Банку потребуется принять МСФО 29 и использовать индекс потребительских цен при учете влияния инфляции. Руководство Банка считает нецелесообразным определять эффект данных изменений в учетной политике до принятия индексов потребительских цен за 2001 г.

Россия является страной с гиперинфляционной экономикой, что подтверждается тем фактом, что суммарная инфляция за 3-летний период составляет 100% или более. Указанный уровень инфляции, определенный на основе российского индекса потребительских цен, рассчитанного Государственным комитетом по статистике (Госкомстат), составил 20,2% за год, окончившийся 31 декабря 2000 г. (36,5% и 84,4% за 1999 и 1998 гг. соответственно).

б) Задолженность кредитных организаций

В ходе своей деятельности Банк предоставляет ссуды и размещает средства на депозитных счетах в других кредитных организациях на различные сроки. Поскольку такое размещение средств обычно представляет собой необеспеченное кредитование, руководство создает общие резервы на покрытие возможных потерь. Банк также создает специальные резервы под каждый конкретный риск.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

в) Вложения в ценные бумаги

Ценные бумаги, обращающиеся на рынке и для которых рыночная стоимость может быть определена с достаточной степенью надежности, учитываются по рыночной стоимости. Прочие ценные бумаги учитываются по меньшей из двух сумм — рыночной стоимости или цены приобретения. Изменения рыночной стоимости ценных бумаг отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором произошли данные изменения. Рыночная стоимость не всегда соответствует цене, по которой ценные бумаги могут быть реализованы при продаже больших пакетов. Проценты, полученные от вложений в ценные бумаги с фиксированным доходом, учитываются с использованием метода начисления.

г) Основные средства

Стоимость основных средств отражается в бухгалтерском учете по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Амортизация начисляется линейным методом исходя из срока полезной службы активов. Ниже приведены сроки полезной службы активов:

	Срок (в годах)
Здания	50
Офисное оборудование	6
Оборудование и мебель	7
Компьютеры	4
Транспортные средства	5
Прочее	5

По незавершенным вложениям амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается с момента ввода активов в эксплуатацию.

д) Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования нематериальных активов. Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Срок (в годах)
Нематериальные активы, разработанные Банком	3-6
Прочие нематериальные активы	1-10

По нематериальным активам в процессе разработки амортизация не начисляется. Амортизация по ним будет начисляться с момента ввода их в эксплуатацию.

е) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления. Полученная комиссия и прочие доходы относятся на доходы в момент завершения операции. Непроцентные расходы относятся на расходы в момент совершения операции.

ж) Налогообложение

Налогообложение осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых Банк имеет офисы и филиалы, и основывается на результатах отчета о прибылях и убытках Банка, подготовленного в соответствии с российским законодательством после корректировок для целей налогообложения. Отсроченные налоги возникают в результате временной разницы при отражении в бухгалтерском учете налогооблагаемой базы активов и пассивов. Сумма отсроченных налогов определяется в соответствии с оценкой возможных налоговых платежей.

В России также имеется ряд операционных налогов, которыми облагаются некоторые операции Банка. Такие налоги включаются в непроцентные расходы.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

з) Движение денежных средств

К данным средствам Банк приравнивает денежные средства, счета в ЦБ РФ, ссуды кредитным организациям со сроками погашения до трех месяцев.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 — ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ — НЕТТО

Процентные доходы — нетто складываются следующим образом:

Процентные доходы	
По межбанковским кредитам	265
По ценным бумагам	3970
Процентные доходы — нетто	4235

Процентный доход по ценным бумагам включает полученный и наращенный процентный (купонный) доход, амортизацию дисконта и переоценку ценных бумаг.

Поскольку Банк не отражает отдельно амортизацию дисконта и переоценку ОФЗ и облигаций, размещаемых с дисконтом, результаты переоценки в сумме 2168 тыс. долларов США включены в процентный доход по ценным бумагам за 2000 год.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 — ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Заработная плата и административные расходы складываются следующим образом:

Заработная плата и выплаты персоналу	1003
Отчисления на социальное обеспечение	388
Прочие выплаты	4
Заработная плата и приравненные к ней выплаты	1395
Операционные налоги	224
Содержание помещений, аренда и т.п.	192
Оплата услуг связи, транспорт и т.п.	20
Расходы на развитие бизнеса	10
Прочие расходы	54
Административные расходы	500

По состоянию на 31 декабря 2000 года в балансе Банка не было кредитов, выданных членам Наблюдательного совета и Правления Банка.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения сотрудников, помимо Государственной пенсионной системы Российской Федерации. Согласно законодательству Российской Федерации Банк осуществляет пенсионные отчисления в размере, определенном как процент от заработной платы; данные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 — РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Резервы на возможные потери, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают в себя отчисления, которые были произведены в текущем году на формирование резервов на покрытие рисков в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Движение резервов на покрытие возможных потерь в 2000 г. представлено в следующей таблице:

	Межбанковские кредиты	Итого резервы
31 декабря 1999 года	—	—
Отчисления в резерв на возможные потери	114	114
31 декабря 2000 года	114	114

Резервы на возможные потери вычитаются из соответствующих статей актива баланса. Резервы на покрытие убытков, связанных с прочими рисками, учитываются в балансе как обязательства. В соответствии с российским законодательством ссуды могут списываться за счет резерва исключительно по разрешению Правления и, в некоторых случаях, при наличии соответствующего решения суда.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 — УБЫТКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Убытки по операциям с ценными бумагами:

Доходы по операциям с ценными бумагами	
Доходы по операциям с ценными бумагами	61
	61
Убытки по операциям с ценными бумагами	
Убытки по операциям с ценными бумагами	(319)
	(319)
Убытки по операциям с ценными бумагами — нетто	(258)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 — КОМИССИИ, УПЛАЧЕННЫЕ БАНКОМ

Комиссии, уплаченные Банком по состоянию на 31 декабря 2000 года, представляли собой комиссии по операциям с ценными бумагами в сумме 47 тыс. долларов США.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 — НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль сформировался из текущего начисления налога в сумме 456 тыс. долларов США.

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 11% по платежам в федеральный бюджет и 27% по платежам в местные бюджеты. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. С 1 января 2001 года совокупная ставка для банков по налогу на прибыль увеличилась до 43%.

Фактическая ставка по налогу на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактической ставки налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

Налог по ставке, утвержденной законодательством	532
Доход по государственным ценным бумагам	(318)
Необлагаемый доход	(113)
Изменение резерва под отсроченный налоговый актив	(148)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	385
Изменения в доходах, не увеличивающих налогообложение	96
Эффект от изменения налоговых ставок	22
Фактический налог	456
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	
Резерв под возможные потери	24
Переоценка ценных бумаг по рыночной стоимости	136
Прочее	8
Отсроченный налоговый актив	168
Резервы под отложенный актив по налогу	(96)
Отсроченный налоговый актив за вычетом резерва	72
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	
Начисленные проценты	72
Отсроченное налоговое обязательство	72
Отложенные обязательства по налогу-нетто	—

Отсроченный налоговый актив состоит из текущих требований по налогу на прибыль в размере 19 тыс. долларов США. Отсроченное налоговое обязательство состоит из текущих обязательств Банка по уплате налога на прибыль в размере 33 тыс. долларов США.

В настоящее время в России действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в федеральный и региональные бюджеты. Данные налоги включают налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, оборотные налоги, взносы во внебюджетные фонды и ряд других налогов. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования законодательства, регламентирующего его операции; однако существует риск, что налоговые службы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 — СТРУКТУРА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2000 года сроки реализации активов и исполнения обязательств соотносились следующим образом:

	До востребования	Менее 1 месяца	Всего
Активы			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	143 294	—	143 294
Вложения в ценные бумаги	18 067	—	18 067
Средства в банках, нетто	62	5568	5630
	161 423	5568	166 991
Обязательства			
Средства клиентов	36 600	—	36 600
	36 600	—	36 600
Нетто-позиция	124 823	5568	130 391
Аккумулятивная разница	124 823	130 391	

ПРИМЕЧАНИЕ 12 — СТРУКТУРА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Активы и обязательства в разрезе валют имеют следующую структуру:

	Рубли	Иностранные валюты	Итого
Активы			
Денежные средства, счета в ЦБ РФ	143 294	—	143 294
Вложения в ценные бумаги	17 137	930	18 067
Средства в банках и кредитных учреждениях, нетто	5579	51	5630
Прочие активы	987	47	1034
	166 997	1028	168 025
Обязательства			
Средства клиентов	36 600	—	36 600
Прочие обязательства	56	—	56
	36 656	—	36 656
Нетто-позиция	130 341	1028	131 369

ПРИМЕЧАНИЕ 13 — КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Географическая концентрация активов и обязательств Банка имеет следующий вид:

	Страны-члены ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства, счета в ЦБ РФ	—	143 294	143 294
Вложения в ценные бумаги	—	18 067	18 067
Средства в банках и кредитных учреждениях, нетто	17	5613	5630
	17	166 974	166 991
Обязательства			
Средства клиентов	—	36 600	36 600
	—	36 600	36 600
Нетто-позиция	17	130 374	130 391

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2000 года (суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 — ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, СЧЕТА В ЦБ РФ

Денежные средства, счета в ЦБ РФ имеют следующую структуру:

Текущие счета	36 760
Накопительный счет в ЦБ РФ	106 534
Денежные средства, счета в ЦБ РФ	143 294

ПРИМЕЧАНИЕ 15 — СРЕДСТВА В БАНКАХ

Структура средств, размещенных в банках:

Текущие счета	62
Срочные депозиты	5682
	5744
За вычетом резерва на возможные потери	114
Всего средств в банках и кредитных учреждениях	5630

Срочные депозиты представляют из себя краткосрочные межбанковские кредиты, предоставленные российским банкам со стопроцентным иностранным участием.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 — ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Вложения в ценные бумаги имеют следующую структуру:

	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
ОФЗ	16 909	14 893
Еврооблигации РФ	1000	930
Облигации Внешторгбанка	2841	2244
Вложения в ценные бумаги	20 750	18 067

Все ценные бумаги представлены по рыночной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 — ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение по счетам основных средств в течение 2000 года представлено в следующей таблице:

	Оборудование и мебель	Капитальные вложения	Всего
Балансовая стоимость			
31 декабря 1999 г.	—	—	—
Поступления	299	91	390
31 декабря 2000 г.	299	91	390
Накопленная амортизация			
31 декабря 1999 г.	—	—	—
Начисленный износ	8	5	13
31 декабря 2000 г.	8	5	13
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 1999 г.	—	—	—
31 декабря 2000 г.	291	86	377

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 — СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой средства на счетах юридических лиц в общей сумме 36 600 тыс. долларов США.

Наибольшую долю средств клиентов (99,9%) занимает расчетный счет одной организации с государственным владением.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 — УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка был сформирован в рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в валюте вноса.

В течение отчетного года Банк осуществил три эмиссии в 3660 обыкновенных акций. По результатам данных эмиссий по состоянию на отчетную дату акционерный капитал Банка составил 130 426 тыс. долларов США.

28 декабря 2000 года акционером Банка внесено 106 534 тыс. долларов США в счет третьей эмиссии обыкновенных акций. Данные средства учитываются на накопительном счете в ЦБ РФ до регистрации указанной эмиссии. Эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 5 января 2001 года, при этом данная сумма была заявлена как увеличение акционерного капитала. На отчетную дату указанная сумма была учтена в балансе Банка в статье "Уставный капитал".

ПРИМЕЧАНИЕ 20 — ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами, в соответствии с определением Международного стандарта № 24, понимаются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с отчитывающимся предприятием (включая холдинговые, дочерние и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании — предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние, но которые не являются ни дочерними компаниями, ни совместными предприятиями Банка;
- (в) физические лица, владеющие, прямо или косвенно, правом голоса, дающим им возможность влиять на деятельность Банка, а также любой, кто влияет или находится под влиянием такого лица при ведении операций с Банком;
- (г) руководители Банка, обладающие полномочиями и обязанностями по руководству, контролю и планированию деятельности Банка, включая членов Совета директоров и старших должностных лиц Банка, а также их ближайших родственников;
- (д) предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, описанному в п. (в) или (г), или на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие членам Совета директоров или крупным акционерам отчитывающегося предприятия.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, необходимо обращать внимание на содержание отношений, а не только на их юридическую форму. Банк не осуществлял операций со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2000 года. В течение отчетного года Банк не получал дохода и не понес расходов от операций со связанными сторонами.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 — ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Обязательства по лизинговым операциям

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде офисного оборудования. Платежи по заключенным договорам аренды оборудования и помещений распространяются на период в 4 года. Будущие обязательства по указанным договорам составляют 2955 тыс. долларов США.

б) Судебные иски

В процессе деятельности Банк может участвовать в судебных разбирательствах. Руководство Банка считает, что потенциальная задолженность, которая может возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, если такое вообще может иметь место, не окажет сколько-нибудь существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты операционной деятельности Банка в будущем.

в) Страхование

В настоящее время Банк не имеет договоров по страхованию собственности, а также по страхованию обязательств, возникающих в результате ошибок и упущений. Страхование ответственности в настоящее время в России не распространено.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 — ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с требованиями ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала российских банков, который рассчитывается в соответствии с российским законодательством, должен быть на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2000 года достаточность капитала Банка, рассчитанная в соответствии с российским законодательством, превышала требуемый минимум.

По состоянию на 31 декабря 2000 года коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными требованиями составил 2453%, что превышает минимальный уровень коэффициента достаточности капитала в 8%, который рекомендован Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением, на основе следующей оценки степени риска активов:

Степень риска	Группы активов
0%	Наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ и требования к Правительству Российской Федерации, выраженные в рублях
20%	Средства в банковских учреждениях стран ОЭСР
20%	Средства в банках и кредитных учреждениях других стран со сроком погашения менее 1 года
100%	Кредиты, выданные клиентам
100%	Прочие активы
Внебалансовые статьи	
0%	Обязательства по неиспользованным кредитным линиям со сроком истечения менее 1 года
20%	Гарантии, выданные банковским учреждениям стран-членов ОЭСР
50%	Обязательства по неиспользованным кредитным линиям со сроком истечения свыше 1 года и выпущенные аккредитивы
100%	Прочие выпущенные гарантии
1–5%	Валютные контракты
0–0,5%	Процентные контракты

При расчете коэффициента в капитал включаются собственные и приравненные к ним средства, а также величина общего резерва на возможные потери по ссудам, величина которого для целей расчета коэффициента не может превышать 1,25% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 — ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с требованиями стандарта МСБУ №32 необходимо проводить раскрытие оценочной текущей стоимости финансовых инструментов. Из-за отсутствия соответствующей и надежной информации на российских финансовых рынках, текущая стоимость финансовых инструментов может быть представлена лишь приблизительно. Оценочная стоимость, представленная в данном примечании, не обязательно отражает суммы, которые Банк может получить при реализации финансовых инструментов.

Оценочная текущая стоимость финансовых инструментов Банка характеризуется следующими данными:

	Балансовая стоимость	Текущая стоимость
Активы		
Денежные средства, счета в ЦБ РФ	143 294	143 294
Вложения в ценные бумаги	18 067	18 067
Средства в банках и кредитных учреждениях	5630	5630
Обязательства		
Средства клиентов	36 600	36 600

По состоянию на 31 декабря 2000 года Банк использовал следующие методы и предположения для оценки текущей стоимости каждого вида финансовых инструментов, для которых возможно рассчитать такую оценочную стоимость:

а) Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Для данных краткосрочных инструментов балансовая стоимость является надлежащей оценкой текущей стоимости.

б) Вложения в ценные бумаги

Принимая во внимание принцип учета ценных бумаг по рыночной стоимости, оценочная текущая стоимость портфеля ценных бумаг принимается равной балансовой стоимости вложений в ценные бумаги.

в) Средства в банках и кредитных учреждениях и средства банков и кредитных учреждений

- Для активов со сроком погашения менее одного месяца балансовая стоимость является надлежащей оценкой текущей стоимости.
- Для активов и обязательств, срок погашения которых превышает один месяц, текущая стоимость представлена текущей стоимостью потоков денежных средств, дисконтированных по среднерыночным ставкам на конец 2000 года. Если ссуды выражены не в долларах США, а в иной валюте, то дисконтированная стоимость потоков денежных средств определяется в соответствующей валюте с использованием рыночной процентной ставки для данной валюты и затем пересчитывается в доллары США по курсу на конец года.

г) Средства предприятий, организаций, населения

- По обязательствам, срок погашения которых не превышает одного месяца, балансовая стоимость является обоснованной оценкой текущей стоимости.
- По обязательствам, срок погашения которых превышает один месяц, справедливая стоимость представлена стоимостью будущих потоков денежных средств, дисконтированных по среднерыночным ставкам по каждому типу инструмента по состоянию на конец года. Если депозиты клиентов выражены не в долларах США, а в иной валюте, то дисконтированная стоимость потока денежных средств определяется в соответствующей валюте с использованием рыночной процентной ставки для данной валюты и затем пересчитывается в доллары США по курсу на конец года.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2000 года
(суммы в тысячах долларов США)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 — СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Средства, полученные в результате третьей эмиссии, были использованы Банком для вложений в государственные ценные бумаги, а также для увеличения объема инвестиций в облигации Внешторгбанка и вложений в облигации банков-резидентов со стопроцентным иностранным участием. Кроме того, эти средства были использованы для увеличения объемов кредитования российских банков со стопроцентным иностранным участием. Наряду с этим, остатки на счетах клиентов уменьшились с 36 600 тыс. долларов США по состоянию на конец года до 27 525 тыс. долларов США по состоянию на 2 апреля 2001 года.

По состоянию на 30 марта 2001 года Наблюдательный совет утвердил четвертую эмиссию 1000 обыкновенных акций на общую сумму 1 000 000 рублей, что составляет 34 777 долларов США по курсу на указанную дату.

Банки-корреспонденты

- Chase Manhattan Bank, New York, USA (USD)
- Deutsche Bank AG, Frankfurt/Main, Germany (EUR)
- Ost-West Handelsbank AG, Frankfurt/Main, Germany (EUR)
- Внешторгбанк, Москва (USD, RUR)
- КБ "Газпромбанк", Москва (RUR)
- ООО "Дойче Банк", Москва (RUR)
- ООО "Райффайзенбанк Австрия", Москва (RUR)

Реквизиты банка

ОАО "РОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ"

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3340 от 25 января 2000 г.

Адрес	Россия, 103867, Москва, Тверской бульвар, д.13, стр.1
Телефон	(095) 203-8183
Факс	(095) 202-4571
e-mail	info@rosbr.ru
SWIFT	RUDVRUMM
REUTERS DEALING	RBDM
Telex	114915 RBD RU