

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к годовому отчету за 2009 год**

#### **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Информация о кредитной организации.
2. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.
3. Информация по операциям, проводимым кредитной организацией в различных географических регионах.
4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.
5. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.
6. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.
7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.
8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженностях.
9. Сведения о просроченной задолженности.
10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.
11. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.
13. Информация о прибыли (убытке) на акцию.
14. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.
15. Пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, публикуемым формам отчетности.

## **1. Информация о кредитной организации**

Открытое акционерное общество "Региональный банк развития" (далее – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 2782 от 17 февраля 2005г. на право совершения операций по счетам юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Банк создан решением учредителей, протокол № 1 от 01 ноября 1993г., зарегистрирован ЦБ РФ 6 апреля 1994г.

Зарегистрированный головной офис ОАО "Региональный банк развития" находится по адресу: г. Уфа, ул. Гоголя, дом 60.

Банковский идентификационный код (БИК): 048073766.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0278081806.

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой (на которых) доступна информация о банке: [www.rbrbank.ru](http://www.rbrbank.ru).

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1020200000040.

Банк имеет филиал в г. Москве, расположенный по адресу: 109012, город Москва, ул. Ильинка, д.4, помещение 91А.

Вложений в дочерние и зависимые общества банк не имеет.

На 1.01.2010г. Банк имеет восемь дополнительных офисов с операционными кассами для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц, три дополнительных и четыре операционных офиса на территории Республики Башкортостан (в г.г. Мелеузе, Нефтекамске и Стерлитамаке), два дополнительных офиса открыто филиалом в г. Москве.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009г. 419 человек, в т.ч. в филиале 103.

Предоставляемый годовой отчет является сводным.

Основные акционеры: Тарановский Виктор Николаевич – 19,502%, передано номинальному держателю – 80,498% (собственниками акций банка являются юридические и физические лица, доли которых составляют менее 5% от уставного капитала банка).

Банк имеет корреспондентские отношения с 12 банками Российской Федерации, и с одним иностранным банком АО Райффайзенбанк Австрия.

Аудитором банка в течение 2001-2009гг. является ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Екатеринбургский Аудит-Центр" (далее – ЗАО "ЕАЦ").

Место нахождения: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34.

Контактный телефон: (343) 375-69-82.

Факс: (343) 375-74-02.

Адрес электронной почты: E-mail: [usac@cd24.ru](mailto:usac@cd24.ru)

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6662006975.

Лицензия № Е 000455 от 25.06.2002, сроком действия до 24.06.2007, Министерства финансов Российской Федерации, срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 июня 2007г. № 418), член СРО-некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», свидетельство № 60608 от 30 ноября 2009г. Руководителем ЗАО «ЕАЦ» является генеральный директор Бойков Владимир Михайлович.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

– привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

ОАО "Региональный банк развития" действует в соответствии с лицензией, другие ограничения на осуществление банковских операций и сделок не установлены.

Банк является участником **государственной системы страхования вкладов**.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан (АКОРБ), Торгово-промышленной Палаты Республики Башкортостан, Российской Национальной Ассоциации СВИФТ.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности. Банк является участником Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Банк имеет следующие лицензии ФСБ России:

- лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации.

Согласно полученным лицензиям Банк может оказывать данные виды услуг на территории Республики Башкортостан. В настоящий момент ведутся работы по распространению деятельности вышеобозначенных лицензий на филиал в городе Москва

Банк осуществляет взаимодействие с ЗАО «Республиканское бюро кредитных историй» (г. Уфа).

Органами управления банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления банка;
- Правление банка.

Высшим органом управления Банком является общее собрание акционеров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляют:

- служба внутреннего контроля;
- ревизор, избираемый общим собранием акционеров банка сроком на один год;
- аудитор банка, утверждаемый общим собранием акционеров.

В соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем Банк осуществляет внутренний контроль – деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в Банке функционирует служба финансового мониторинга.

В целях защиты интересов акционеров Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности в Банке с 25.11.1997г. организована служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего аудита.

**Основные показатели финансово-экономической деятельности  
кредитной организации по состоянию на 01.01.2010**

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2010</b>
Валюта баланса нетто, тыс. рублей	3 875 336
Уставный капитал, тыс. рублей	650 500
Собственный капитал, тыс. рублей	691 417
Убыток до налогообложения за 2009 г., тыс. рублей	-64 136
Убыток после налогообложения за 2009 г., тыс. рублей	-88 871
Рентабельность активов (прибыль до налогообложения к средней хронологической активов-нетто), %	-1,6%
Рентабельность капитала (прибыль до налогообложения к средней хронологической собственного капитала), %	-9,2%
Привлеченные средства клиентов (депозиты, клиентские счета, выпущенные ценные бумаги), тыс. рублей	3 222 041
Кредитный портфель (с учетом МБК), тыс. рублей	2 563 761
Доля просроченной задолженности, %	2,27%

\*прибыль (убыток) показаны по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках»  
(публикуемая форма)

**2. Перечень основных операций кредитной организации,  
оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового  
результата**

Главной целью ОАО "Региональный банк развития" является осуществление банковских операций, предоставление своим клиентам полного перечня банковских услуг при неизменно высоком качестве обслуживания, направленные на получение прибыли, в том числе достаточной для функционирования Банка в системе страхования вкладов.

Операции ОАО "Региональный банк развития" организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Услуги физическим лицам – открытие и ведение счетов, принятие вкладов, эмиссия и обслуживание платежных карт, ипотечное кредитование, потребительское кредитование, автокредитование, банковские переводы, обменные операции с иностранной валютой, предоставление в аренду банковских сейфов.

Услуги юридическим лицам – открытие и обслуживание счетов, принятие депозитов, инкассация ценностей, предоставление кредитов и кредитных линий, в том числе в форме овердрафт, операции с иностранной валютой, предоставление банковских гарантий, учет и выпуск векселей.

В 2009 году основными операциями Банка оставались кредитование юридических лиц и предпринимателей, операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов и по инкассированию наличной денежной выручки клиентов, операции с ценными бумагами. Банк активно проводил операции по межбанковскому кредитованию, валютно-обменные и другие банковские операции.

По итогам 2009 года кредитный портфель Банка снизился на 13,9%. Несмотря на это кредитные операции остаются одними из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты его деятельности.

Банк активно занимается привлечением денежных средств населения на различные виды срочных вкладов и вклады до востребования, а также проводит эмиссию и эквайринг платежных карт международной платежной системы «MasterCard International», «Visa International». В 2009г. завершена эмиссия и обслуживание карт платежной системы «Accord». Поскольку Банк уже в 2008г. приостановил выпуск новых карт, и при работе с клиентами переориентировал их на открытие платежных карт других платежных систем, то данное обстоятельство на финансовое состояние Банка, потерю значительной части доходов и его обязательств существенно не повлияло.

В число клиентов Банка входят крупнейшие предприятия Республики Башкортостан – ОАО «Нефтекамский автозавод», ОАО «Искож», ОАО «Уфимкабель», ОАО «Вельское речное пароходство», ОАО «Энергомонтажный поезд-765», ООО фирма «ТЕХНО», ОАО СМК «Югория-Мед», ОАО «АК ВНЗМ», ОАО трест «Нефтегазвзрывпромстрой», ООО «РЭЙД», ООО «Дорожник», ООО «ЖИЛСТРОЙИНВЕСТ», МУП «Уфаводоканал», МУП «Спецавтохозяйство по уборке города», МУП «Специализированное управление по ремонту и содержанию искусственных сооружений», МУП «Инвестиционно-строительный комитет», Турфирма «Роза ветров», МУП «Уфимский завод по производству битумной эмульсии г.Уфа», , ОАО «Строительный трест № 3», аптечная сеть «36,6» (ООО «Башмедснаб»), ОАО «Уфимское агентство ипотечного кредитования», а также ряд других предприятий реального сектора экономики. Банк занимается обслуживанием промышленных и строительных организаций, организаций торговли, лизинговых и инвестиционных компаний, предпринимателей без образования юридического лица, а также физических лиц. Постоянно ведется активная работа по привлечению на обслуживание новых клиентов. Значительные обороты по счетам клиентов Банка

обуславливают высокую долю комиссионных доходов, получаемых Банком за расчетно-кассовое обслуживание в суммарных доходах банка.

В 2009г. Банк развивал сеть своих внутренних структурных подразделений, было открыто 2 операционных офиса в г.Нефтекамск и 2 дополнительных офиса в г.Москва (один из которых был закрыт).

Ухудшение финансового результата в 2009 году по сравнению с 2008 г. произошло за счет значительного роста резервов на возможные потери, снижения процентной маржи, доходов от операций с ценными бумагами и доходов по расчетно-кассовым операциям клиентов.

### **3. Информация по операциям, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации.

В связи с тем, что основная часть операционной сети подразделений расположена на территории Республики Башкортостан, наибольший удельный вес в течение 2009г. занимали операции, приходящиеся на клиентов, зарегистрированных в этой республике.

Однако, Банк в течение года размещал и привлекал денежные средства организаций и физических лиц, зарегистрированных в других географических регионах РФ, преимущественно в г. Москве. В связи с развитием деятельности филиала Банка в г. Москве, объем операций, проводимый в этом регионе значительно возрос.

В 2009г. Банк размещал средства в иностранных валютах на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте (Австрия, Вена, АО «Райффайзенбанк»).

Ниже представлена информация о задолженности на отчетную дату по размещенным и привлеченным средствам и средствам в банках, проводимых ОАО "Региональный банк развития" в различных географических регионах РФ, в тыс. руб.

	<i>Всего</i>	<i>В рублях</i>	<i>В иностранных валютах, по курсу ЦБР на 01.01.10</i>
<b>Кредиты клиентам</b>			
Всего по банку	2 535 816	2 168 462	367 354
Республика Башкортостан	1 380 817	1 290 084	90 733
г. Москва и Московская обл.	609 585	418 299	191 286
г. Санкт-Петербург	545 335	460 000	85 335
Владимирская область	79	79	0
<b>Кредиты банкам</b>			
Всего по банку	27 945	15 000	12 945
В т.ч.			
г. Москва	15 000	15 000	12 945
<b>Средства в банках</b>			
Всего по банку, в т.ч:	287 090	173 780	113 310
г. Москва	208 429	173 775	34 654
Австрия, Вена	78 655	0	78 655
<b>Средства клиентов</b>			
Всего по банку	3 147 833	2 679 130	468 703
Республика Башкортостан	2 390 543	2 142 706	247 837
г.Москва	757 290	536 424	220 866
в том числе:			
<b>- Депозиты и прочие привлеченные средства юр. лиц</b>			
Всего по банку	292 551	277 036	15 598
Республика Башкортостан	209 435	209 435	0
г.Москва	83 116	67 518	15 598
<b>- Депозиты и прочие привлеченные средства физ. лиц</b>			
Всего по банку	2 186 149	1 738 417	447 732
Республика Башкортостан	1 960 967	1 716 498	244 469
Г. Москва	225 182	21 919	203 263

#### **4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

##### **В 2009 году произошел ряд событий, повлиявших на деятельность Банка.**

В 2009 году происходило ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка в результате развития финансового кризиса и его последствий, ухудшения общеэкономической ситуации в стране, что привело к снижению качества кредитного портфеля и резкому росту расходов Банка на создание резерва на возможные потери по ссудам, убытку и снижению размера собственных средств (капитала) Банка. Кроме того, в результате реструктуризации кредитного портфеля, а также иных мер по взысканию задолженности с заемщиков значительно увеличилась величина имущества Банка, в результате чего снизилась доля работающих активов Банка.

С 03.06.2009 по 27.07.2009 в результате снижения капитала Банком было допущено нарушение одного обязательного норматива – максимального размера риска на одного заемщика или групп связанных заемщиков (Н6).

В результате своевременно принятых мер с 28.07.2009 Банком устранено нарушение норматива и все обязательные нормативы в пределах установленных Банком России значений.

Акционерами Банка были предприняты меры по финансовому оздоровлению Банка, а именно: расторгнут субординированный депозит в размере 235 000 тыс. руб. на условиях выкупа части просроченной задолженности и частичного прощения долга. Просроченная задолженность реализована на сумму 118 471 тыс. руб., прощение долга произведено на сумму 117 500 тыс. руб. В результате за 9 месяцев 2009 года Банк обеспечил прибыль. Однако, значительное увеличение резервов на возможные потери по ссудам в 4 квартале 2009 года привело к получению отрицательного финансового результата по итогам 2009 года.

С целью восстановления величины собственных средств (капитала) были привлечены субординированные депозиты от ООО «АФК-ХолдингИнвест» на общую сумму 80 млн. руб.

В апреле 2009 году заключен договор о включении ценных бумаг Банка в котировальный список ММВБ и размещению ценных бумаг Банка на бирже.

В 2009 было подписано соглашение с Фондом развития поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан о сотрудничестве по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого предпринимательства, организаций инфраструктуры с использованием гарантийного фонда. С 31.12.2009г. установлен лимит поручительств для Банка в размере 51 152 495,57 руб.

В 2009 году ОАО «Региональный банк развития» получал кредиты Банка России в рамках подписанных между ОАО «Региональный банк развития» и Банком России генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

В 2009 году Банк внедрил ритейловый комплекс «ЦФТ-Ритейл банк» – объектно-ориентированную банковскую систему на основе СУБД Oracle, которая позволила осуществить автоматизацию в соответствии с



современными требованиями основных направлений деятельности розничного бизнеса Банка:

- депозиты и кредиты частных лиц и организаций, любые схемы работы со счетами и вкладами, необходимые Банку;
- работа с пластиковыми картами международных платежных систем;
- реализация договорных схем и осуществление регулярных платежей;
- операции с валютой;
- реализация зарплатных проектов (зачисление по спискам).

В 2009 году Банк получил следующие лицензии ФСБ России:

- лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации.

Согласно полученным лицензиям, Банк может оказывать данные виды услуг на территории Республики Башкортостан. В настоящий момент ведутся работы по распространению деятельности вышеобозначенных лицензий на филиал в городе Москва.

Несмотря на то что в течение года имели место ряд негативных фактов в деятельности, принятые меры позволили стабилизировать ситуацию и сохранить финансовую устойчивость Банка и инвестиционную привлекательность для вкладчиков. По мнению Банка, указанные последствия не оказали существенного влияния на способность Банка по исполнению своих обязательств при сохранении стабильности макроэкономических и рыночных показателей. Дальнейшая реализация мер по преодолению последствий негативных фактов в деятельности Банка позволит в 2010г. увеличить капитализацию Банка и обеспечить исполнение принятой стратегии развития Банка при соблюдении всех требований Банка России, в т.ч. показателей финансовой устойчивости для участия в системе страхования вкладов.

В 2009 году ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 13% до 8,75%, что привело к снижению процентных ставок по депозитам и кредитам Банка.

В декабре 2009 года было принято решение о закрытии в 2010 г. дополнительного офиса в г.Мелеуз в связи с недостаточной рентабельностью и отсутствием перспективы дальнейшего развития. В виду незначительного объема операций, осуществляемых офисом, данный факт не окажет существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка.

За отчетный год Банк активно развивал предоставление максимального количества услуг через сеть своих структурных подразделений. Работа этих подразделений позволила увеличить объем привлеченных депозитов физических лиц, активно развивать услуги по переводам физических лиц, а также привлечь корпоративных клиентов.

Продолжалась реализация «зарплатных» проектов по переводу выплат заработной платы через карты платежных систем «MasterCard WorldWide» для корпоративных клиентов, перешедших на обслуживание в Банк, а также развивались операции с платежными картами международной платежной системы «Visa International».

**Краткий обзор показателей деятельности и факторов, которые повлияли на финансовые результаты деятельности банка.**

Валюта баланса ОАО "Региональный банк развития" по данным сводного годового бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года составила 7 856 223 455 руб. 34 коп., сократилась по сравнению с 2008г. в 1,7 раза.

Кредитный портфель сократился с 2 980 044 180 руб. 20 коп. на 01.01.2009г. до 2 563 761 112 руб. 64 коп. на 01.01.2010г., доля просроченной ссудной задолженности увеличилась с 29 819 428 руб. 09 коп. на 1 января 2009г. до 58 289 053 руб. 94 коп. на 1.01.2010г. и составила 2,27% от суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

В кредитном портфеле Банка на 01.01.2010г. учтены приобретенные права требования на сумму 69 819 802 руб. 79 коп., по которым сформирован резерв 33 628 970 руб. 11 коп.

Банком учтены векселя банков на сумму 4 222 408 руб. 05 коп.

Резервы на возможные потери по ссудам созданы в размере 567 879 741 руб. 04 коп., в том числе по просроченной задолженности – 56 932 395 руб. 30 коп. Процент резервирования в целом по портфелю составляет 22,1%.

За 2009г. сумма расходов по созданию резервов на возможные потери составила – 1 115 968 072 руб. 56 коп. (выросла и по сравнению с 2008г. более чем в 2 раза), сумма восстановленных доходов за счет резервов на возможные потери – 847 005 986 руб. 34 коп.

На отчетную дату в портфеле ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи учтены долговые обязательства – облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, банков и организаций РФ и нерезидентов на сумму 598 892 660 руб. 51 коп.

Резерв по вложениям не создавался, так как ценные бумаги переоцениваются и в балансе банка отражены по текущей (справедливой) рыночной стоимости на 01.01.2010г.

Средства в банках Российской Федерации (кроме средств в Банке России) составили 208 435 133 руб. 65 коп. на 01.01.2010г. по сравнению с остатками на 01.01.2009г. – 284 318 127 руб. 90 коп.

На 01.01.2010г. в балансе банка отражены средства размещенные в банках-нерезидентах (АО «Райффайзенбанк Австрия») – 78 655 784 руб. 62 коп. (на 01.01.09г. – 131 468 055 руб. 30 коп.)

Средства в Банке России 75 022 422 руб. 08 коп. на 1 января 2010г. (239 981 673 руб. 41 коп. на 1 января 2009г.).

Банк осуществляет операции с иностранными валютами: долларом США, евро, английским фунтом. Остатки по счетам в иностранной валюте отражены в отчете по курсу ЦБ РФ, установленному 31 декабря 2009г. Курс доллара США – 30,2442 руб., евро – 43,3883 руб., английский фунт – 48,0429 руб.

Средства на брокерских счетах составили 34 065 713 руб. 38 коп.

Стоимость основных средств, капитальных вложений и нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации значительно выросла с 176 230 047 руб. 75 коп. на 1 января 2009г. до 287 659 101 руб. 07 коп. на 1 января 2010г. (в основном за счет капитальных вложений – приобретенных помещений в течение отчетного года). Резерв по переданным в аренду основным средствам (б\счет 60405) сформирован в размере 624 450 руб. 59 коп.

Материальные запасы учтены в сумме запасов на складе - 1 726 136 руб. 12 коп. (на 01.01.2009 г. - 1 988 181 руб. 21 коп. ) и внеоборотных запасов на сумму - 62 421 928 руб. 57 коп. Внеоборотные запасы получены по отступному в счет исполнения обязательств по кредитным договорам и учтены на счете 61011 «Внеоборотные запасы» до принятия банком решения о дальнейшем использовании приобретенного имущества, имущество было принято в 2008-2009гг. (остаток на 01.01.2009г. - 60 798 539 руб. 11 коп.)

Дебиторская задолженность (счета 47423, 60302-60323) на 01.01.2010г. значительно возросла по сравнению с 01.01.2009г. за счет вложений в инвестирование - строительство помещений и составила - 330 569 292 руб. 19 коп. (на 01.01.2009г. - 22 260 239 руб. 89 коп. ). По дебиторской задолженности создан резерв на возможные потери в размере 23 951 786 руб. 75 коп.

Средства клиентов и иные привлеченные средства незначительно снизились с 3 237 500 182 руб. 39 коп на 01.01.2009г. до 3 147 832 462 руб. 36 коп. на 01.01.2010., при этом остатки на расчетных и текущих счетах клиентов снизились 10,1%, в 2,8 раза - депозиты юридических лиц (без учета привлеченных субординированных депозитов). При этом средства во вкладах и на счетах физических лиц возросли в 1,35 раза и составили 2 186 149 157 руб. 96 коп. на 01.01.2010г. (на 01.01.2009г. - 1 614 925 158 руб. 80 коп. ).

Показатель обязательств по уплате процентов снизился с 16 131 160 руб. 49 коп на 01.01.2009г. до 15 135 241 руб. 98 коп. на 01.01.2010г.

Обязательства Банка из предоставленного им обеспечения в форме залога (недвижимого имущества) на 01.01.2010 составляют 83 655 208 руб. 30 коп. по привлеченному бюджетному кредиту.

На отчетную дату объем выпущенных векселей по сравнению с 01.01.2009г. снизился с 438 984 325 руб. 17 коп. до 75 158 272 руб., обязательства по выплате процентов - 174 531 руб. 52 коп.

На 01.01.2010г. сформирован резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (3 182 922 руб. 51 коп.) и прочим активам (24 162 185 руб. 20 коп.), всего на сумму 27 345 107 руб. 71 коп.

Сформирован резерв в размере 5 994 120 руб. 60 коп. под сумму просроченных процентов по предоставленным кредитам отраженных на балансе.

Кредиторская задолженность (балансовые счета 47416, 47422, 60301-60322) на 1 января 2010г. составила 4 634 762 руб. 78 коп.

Остаток фонда переоценки, добавочного капитала, балансовый счет 10601, отраженный в пассивах Банка - 437 руб. 79 коп., результат проведенных переоценок до 1 января 1998г.

Сумма эмиссионного дохода, полученного при размещении акций в 2008г., балансовый счет 10602, составила 15 050 000 руб.

Резервный капитал, по состоянию на 01 января 2010г. составил 20 338 000 руб. (3,1 % от величины уставного капитала).

Нераспределенная прибыль прошлых лет, оставленная по решению общего собрания акционеров в распоряжении Банка составила 37 878 555 руб. 41 коп.

В 2009г. Банком получен отрицательный финансовый результат (убыток) (балансовый счет 70802) в размере 88 870 730 руб. 33 коп. (За 2008г. прибыль 2 597 242 руб. 72 коп.)

На уплату налогов с прибыли (по операциям с ценными бумагами) направлено 1 331 339 руб. (за 2008г. налога на прибыль было уплачено 20 795 312 руб. )

## **5. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

ОАО «Региональный банк развития» в процессе своей деятельности осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации; страновым риском.

Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

В целях координации и централизации управления рисками в организационной структуре Банка создана Служба анализа и контроля за рисками – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В Банке сформирована четырехуровневая система управления рисками.

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров;
- второй уровень управления: в Банке – Председатель Правления, Правление, Комитет по управлению рисками Совета директоров, в головном офисе – Кредитный комитет; в филиалах – директор филиала, Кредитный комитет филиала;
- третий уровень управления: Служба анализа и контроля за рисками Банка (филиала);
- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка (филиала).

Основными для ОАО «Региональный банк развития» в 2009 году являлись кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

### **Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск, возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основными факторами кредитного риска для Банка в 2009 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (финансовый кризис, инфляция, неблагоприятные изменения на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков – физических лиц или финансового состояния заемщиков – юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ (изменение норм обязательных резервов, ставки рефинансирования, нормативов риска);
- изменение кредитной политики Банка (в т.ч. включение в процедуру принятия решения о выдаче крупных и недостаточно обеспеченных кредитов Комитета по управлению рисками Совета директоров, совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более консервативный подход к оценке заемщиков, снижение в структуре

кредитного портфеля доли долгосрочных кредитов и кредитных продуктов с повышенным риском, повышение требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

Кредитный портфель<sup>1</sup> ОАО «Региональный банк развития» на 01.01.2010 составил 2 563,8 млн. руб. или 32,6 % всех активов. Поскольку кредитование – основной вид деятельности банка, концентрация кредитного риска часто становится самой существенной концентрацией риска в рамках банка.

Для минимизации возможных потерь резервы на возможные потери по ссудам были увеличены в 2009 году на 247,8 млн. руб. (с 320,1 млн. руб. на 01.01.2009 до 567,9 млн. руб. на 01.01.2010). Уровень покрытия резервами кредитного портфеля (отношение величины РВПС к величине кредитного портфеля) за отчетный год вырос более чем в 2 раза и достиг 22,1 %.

За 2009 г. сумма расходов по созданию РВПС составила – 888 538 тыс. руб., сумма восстановленных доходов за счет РВПС – 640 470 тыс. руб. Расходы на создание резерва по прочим активам 227 430 тыс. руб., сумма восстановленных доходов – 206 536 тыс. руб.

Сумма расчетного резерва составляет 584 978 тыс. руб., резерв скорректирован на сумму обеспечения – 17 098 тыс. руб., фактически сформированный резерв составил на 1 января 2010г. – 567 880 тыс. руб.

Кредитный портфель по категориям качества ссудной задолженности:

1 категория качества – 47 270 тыс. руб. без формирования резерва (норматив 0%)

2 категория качества – 1 092 213 тыс. руб. – РВПС – 44 104 тыс. руб., скорректирован на сумму обеспечения (норматив 1-20%)

3 категория качества – 925 934 тыс. руб. – РВПС – 208 781 тыс. руб., скорректирован на сумму обеспечения, (норматив 21-50%)

4 категория качества – 218 958 тыс. руб., РВПС – 109 557 тыс. руб., скорректирован на сумму обеспечения (норматив 51-100%)

5 категория качества – 201 468 тыс. руб. – РВПС – 197 211 тыс. руб., 100% от расчетной величины.

портфель однородных ссуд (10 видов портфелей) – 82 141 тыс. руб., резерв – 8 227 тыс. руб.

Около 43% кредитного портфеля классифицированы как нестандартные ссуды (2 категория качества), 36% кредитного портфеля классифицированы как сомнительные ссуды (3 категория качества), при формировании резерва учтено уменьшение суммы резерва на принятое обеспечение.

Просроченная ссудная задолженность снизилась за 2009 год на 9,7 млн. руб. и составила на 01.01.2010 82,7 млн. руб., т.е. 3,2 % кредитного портфеля Банка. Уровень покрытия резервами просроченной ссудной задолженности (отношение величины РВПС к величине просроченной ссудной задолженности) за отчетный год вырос почти в 2 раза.

---

<sup>1</sup> Включая МБК и цессию

Кредитный риск имеет несколько видов концентраций, а именно: риск на одного заемщика, группу связанных заемщиков, риск на одну отрасль и т.п. Концентрация кредитных рисков может происходить и с позиций того, какие формы выбраны для предоставления средств на кредитной основе (по способам обеспечения обязательств, по срокам заимствований и т.п.).

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.01.2010г. составил 24,6% к собственным средствам (капиталу) Банка, при максимально допустимом значении 25%.

Значение максимального размера крупных кредитных рисков на 01.01.2010 – 322,7%, при нормативе 800%.

В 2009 году ОАО «Региональный банк развития» осуществлял кредитование реального сектора экономики – предприятий промышленности и строительства. Значительная доля выданных кредитов приходится на торговые предприятия – как крупные оптовые компании, так и предприятия среднего и малого бизнеса, а также предприниматели. Банк работает с клиентами, имеющими стабильное финансовое положение и солидную репутацию.

На 01.01.2010 сложилась следующая структура кредитного портфеля Банка:

- 57 % – кредиты предприятиям торговли, сферы услуг, кредитным организациям, финансовым компаниям;
- 31 % – кредиты предприятиям промышленности, строительства, сферы недвижимости;
- 10 % – кредиты физическим лицам;
- 2 % – прочие кредиты.

**Концентрация кредитного портфеля по отраслям на 01.01.2010  
(без договоров цессии)**

<b>Наименование показателя</b>	<b>ИТОГО задолженность по кредитам на отчетную дату, в руб. коп.</b>	<b>% соотношение к общей сумме кредитов</b>
1	2	3
<i>Ссудная задолженность по кредитам юридических лиц по видам экономической деятельности, в т.ч.</i>		
финансовая деятельность	27 944 517,60	1,23
обрабатывающие производства	118 881 122,00	5,25
строительство	231 251 000,00	10,20
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 281 120 595,56	56,53
прочие виды деятельности	607 035 903,67	26,79
<b>ИТОГО Ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам по видам экономической деятельности</b>	<b>2 266 233 138,83</b>	<b>100,00</b>

Наименование показателя	ИТОГО задолженность по кредитам на отчетную дату	% соотношение к общей сумме кредитов
1	2	3
<i>Ссудная задолженность по кредитам физических лиц, в т.ч.</i>		
физические лица, из них:	<b>227 708 171,02</b>	<b>100,00</b>
жилищные кредиты	53 126 752,03	23,33
в том числе ипотечные жилищные кредиты	36 179 659,11	15,89
автокредитование	38 132 709,20	16,75
образовательные кредиты	0,00	0,00
прочие	136 448 709,79	59,92

Кредитный портфель Банка недостаточно диверсифицирован, однако достаточно высокая кредитоспособность клиентов в сочетании с консервативной кредитной политикой в существенной степени нейтрализуют риски, связанные с низкой диверсификацией кредитного портфеля.

Банком используются следующие основные методы минимизации кредитного риска: анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск (крупные сделки; сделки с лицами, заинтересованными в их совершении; сделки со связанными с Банком лицами, кредиты с недостаточным обеспечением), установление лимитов кредитования на группу связанных заемщиков, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Особое внимание уделяется сопровождению выданных кредитов, при котором регулярно проводится анализ, позволяющий судить о платежеспособности клиента изменении качества обеспечения по предоставленным кредитам, при необходимости кредитный риск регулируется посредством изменения условий кредитного договора.

Предоставление кредита иному банку либо приобретение долгового обязательства иного банка, административных и крупных хозяйственных образований, которые обращаются на финансовых рынках, осуществляется Банком при наличии лимита кредитования.

При осуществлении расчетных операций через ностро-счета в других банках Банк руководствуется лимитами кредитования на банки контрагенты – остатки на ностро-счетах не должны превышать действующие лимиты (с учетом объемов средств размещенных в других финансовых инструментах).

Ответственность за соблюдение установленных лимитов кредитования возлагается на подразделения банка, проводящие активные операции с контрагентом. Лимиты кредитного риска устанавливаются Комитетом по управлению рисками Совета директоров и Кредитным Комитетом Банка. Фактическое соблюдение лимитов контролируется ежедневно.

### **Риск ликвидности.**

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

Излишние концентрации риска ликвидности могут быть созданы по мгновенной, текущей и другим видам ликвидности, по отдельным видам активов, имеющих низкую ликвидность, или обязательств, создающих угрожающие концентрации в определенные моменты времени, не будучи покрыты ликвидными активами, по видам валют, по отдельным поставщикам денежных ресурсов и т.п.

Задача Банка в области управления ликвидностью заключается в достижении максимально возможной сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения и в безусловном исполнении обязательств перед клиентами. Управление ликвидностью включает в себя управления финансовыми потоками банка, поддержание необходимого запаса высоколиквидных средств и формирование диверсифицированной ресурсной базы.

Управление рисками ликвидности в 2009 году осуществлялось на основе внутреннего положения об организации управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Стратегии управления ликвидностью на 2009 год, а также плана действий по восстановлению ликвидности. Регулирование ликвидности производится с учетом введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности, а также утвержденных Банком предельных значений избытка (дефицита) ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают в себя проведение ряда мероприятий:

- составление плана-прогноза движения денежных средств и определение объема избытка\недостатка денежных средств на основании данных об объемах погашаемых вкладов и депозитов, заявок на выдачу наличных от клиентов, предполагаемого оттока средств со вкладов до востребования, текущих платежей банка, гашения и планируемых выдач кредитов;
- анализ избытка\дефицита ликвидности (разрыва в сроках погашения активов и пассивов);
- ежемесячный прогноз размещения – привлечения ресурсов и движения денежных средств, а также составление прогнозного баланса Банка;
- контроль состояния корреспондентского счета, открытого в Банке России;
- ежедневный расчет и прогноз обязательных экономических нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБР от 16.01.2004г. № 110-И;
- мониторинг остатков средств на расчетных счетах



юридических лиц и депозитных счетах физических лиц «до востребования», анализ поступлений и списаний по клиентским счетам, денежных средств, находящихся на корсчетах Банка;

- ведение и планирование валютной позиции Банка;
- расчет предупреждающих индикаторов, позволяющих выявить появление факторов риска ликвидности;
- стресс-тестирование.

В связи с высокой вероятностью усиления в 2009 году кризисных явлений на рынке банковских услуг, и прежде всего с ожидаемым ростом просроченной задолженности, увеличением процентных ставок при привлечении и размещении денежных средств, низкой ликвидностью банковской системы, снижением доходности банковской деятельности, стратегия управления ликвидностью была направлена на поддержание ликвидности банка в стабильно-устойчивом состоянии при сохранении положительной доходности.

В соответствии со стратегией Банка для достижения поставленной цели:

1. Проводился постоянный мониторинг факторов повышения риска ликвидности и осуществлялись мероприятия по снижению их влияния на деятельность Банка.

2. На ежедневной основе осуществлялись: мониторинг ликвидности Банка, внутридневное планирование денежных потоков, планирование избытка и недостатка денежных средств на перспективу до 1 года.

3. Проводилось увеличение первичных и вторичных резервов ликвидности. В качестве вторичных резервов были сформированы:

а) портфель ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России (в частности в портфель входили ценные бумаги ОАО «АИЖК», ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО Банк «Зенит», ОАО «ЮТК», ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» и др.);

Вложения в долговые обязательства, включенные в Ломбардный список в целом по банку составили 410 234 705 руб. 21 коп., что составляет 68,50 % от общего объема вложений.

б) валютные средства в надежных иностранных банках (Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

4. Проводилось формирование положительных разрывов структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения средств за счет увеличения сроков привлечения депозитов и снижения сроков размещения кредитов.

5. Регулярно (раз в квартал) проводилось стресс-тестирование с целью выявления факторов, негативно влияющих на ликвидность Банка, с использованием более жесткого кризисного сценария моделирования событий.

6. Разрабатывались мероприятия по реализации активов банка в целях поддержания ликвидности при негативном развитии событий.

7. Ежедневно проводилось планирование и контроль ОВП и денежных позиций в инвалютах.

8. В кредитных договорах предусматривалась возможность изменения их существенных условий при изменении ситуации на финансовых рынках. Кредитование проводилось только при наличии ликвидности на период вложения средств. Для улучшения качества кредитного портфеля проводились мероприятия по повышению качества залогов, передаваемых заемщиками под выданные и вновь выдаваемые кредиты.

9. Осуществлялись мероприятия по расширению ресурсной базы:

а) открытие взаимных лимитов на региональные банки (ОАО «АФ-Банк», ООО «Инвесткапиталбанк», ОАО «Башкомснаббанк»);

б) усиление заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах путем использования конкурентоспособных услуг и условий по

расчетно-кассовому обслуживанию (в т.ч. улучшение дистанционного обслуживания, снижение тарифов и внедрение новых сервисов);

в) регулярно на основе анализа конкурентной среды введение новых видов вкладов и внесение изменений в условия срочных депозитов физических и юридических лиц (в т.ч. изменение процентных ставок).

10. Осуществлялся постоянный контроль и управление затратами Банка.

В 2009 году активы и пассивы Банка были достаточно сбалансированы. Банк финансировал срочные операции за счет постоянных источников, долгосрочных привлечений и частично средств до востребования.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

По состоянию на 01.01.2010 размер рыночного риска, оцениваемый в соответствии с Положением ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", составляет 499361,5 тыс. руб.

**Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Факторы фондового риска:

- общее колебание рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменение объема фондовых операций, совершаемых Банком;
- неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов;
- общее колебание рыночных цен на финансовые инструменты.

Банком используются следующие основные методы минимизации фондового риска: установления операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам). Лимиты утверждаются Комитетом по управлению рисками Совета директоров.

В соответствии с принятой политикой управления рисками Банк инвестирует преимущественно в долговые обязательства, что несколько снижает рыночный риск ввиду меньшей волатильности долгового рынка по сравнению с рынком акций.

По состоянию на 01.01.2010 у Банка отсутствует фондовый риск, определяемый в соответствии с Положением ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

Факторы валютного риска:

- изменение курса национальной валюты;
- изменение объема валютных операций, совершаемых Банком;
- несбалансированность стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Банком используются следующие основные методы минимизации валютного риска: лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

В соответствии с принятой политикой управления рисками Банк не держит больших открытых валютных позиций.

Оценка и управление валютным риском осуществляется в соответствии с методами оценки, обусловленными внутренними документами.

По состоянию на 01.01.2010 сумма открытых валютных позиций (10 993 тыс. руб.) банка составляет менее 2% от собственных средств (капитала) банка, в связи с чем валютный риск, определяемый в соответствии с Положением ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" не рассчитывается.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Факторы процентного риска:

- изменение уровня процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставками привлечения и размещения средств;
- изменение в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- изменение объема совершаемых Банком операций, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций;
- неэффективная программа хеджирования процентных рисков.

Банком используются следующие основные методы минимизации процентного риска: анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

По состоянию на 01.01.2010 величина процентного риска, определяемая в соответствии с Положением ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", составляет 39 948,92 тыс. руб.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также по причине иных негативных факторов внешней среды.

В Банке осуществляется выявление фактов операционных рисков, их мониторинг, создание и ведение аналитической базы данных по фактам операционных рисков и операционным убыткам. Риск от несоблюдения установленных полномочий должностными лицами минимизируется определением в доверенностях полномочий на совершение операций от

имени Банка. Контроль качества соблюдения установленных полномочий обеспечивает Служба внутреннего контроля Банка.

Риск нарушения банковских технологий персоналом, приводящий к нарушению прав клиентов и ущерб Банк управляется качественным определением правил совершения сделок, последовательности действий персонала, четким определением процедур принятия решений и осуществления операций и контролем за соблюдением технологии совершения операций. Описание технологии и правил осуществления сделок закрепляется в положениях, регламентах и инструкциях соответствующих подразделений Банка.

В отчетном году размер операционного риска не оказывал существенного влияния на финансовую устойчивость Банка и не угрожал интересам его кредиторов и вкладчиков, а система управления операционным риском Банка позволила поддерживать его на приемлемом уровне.

#### **6. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Существенных изменений в Учетную политику банка в 2009г., влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, внесено не было. В целом, действующая Учетная политика обеспечивала в течение года сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

#### **7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета ОАО "Региональный банк развития" по состоянию на 1 декабря 2009г. была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 декабря 2009г. и 1 января 2010г. – учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, финансовых вложений и резервов.

Инвентаризация проведена на 1 декабря 2009г. и на 1 января 2010г., поскольку первая дата установлена указанием ЦБР от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», вторая дата установлена Учетной политикой Банка с целью более достоверного отражения данных в бухгалтерском учете и обеспечения контроля.

По результатам инвентаризаций выявленные расхождений между фактическим наличием имущества, расчетов с дебиторами и кредиторами, финансовыми вложениями и обязательствами Банка и данными бухгалтерского учета урегулированы и отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета. В ходе инвентаризации проверялось и документально подтверждалось не только наличие имущества, но и его состояние.

Ревизия касс филиала, головного, операционных и дополнительных офисов проведена на 1 января 2010г. Фактов хищений, утраты ценностей, недостач не обнаружено.

В ОАО "Региональный банк развития" на 1 января 2010 года открыто 70 541 счетов юридических (включая кредитные организации) и физических лиц. Количество лицевых счетов, по которым требуется подтверждение остатков средств, составляет 4 064 счета. Письменные подтверждения на указанных счетах по состоянию на 1 января 2010г. получены по 1 466 счетам. Расхождений в полученных данных с данными бухгалтерского учета банка не обнаружено. Не получены подтверждения по 2 598 счетам, что составляет 63,9 % от общего количества счетов, по которым требуется подтверждение остатков средств. Удельный вес остатка денежных средств, числящийся на счетах клиентов, по которым не получены подтверждения в общем объеме средств, по которым необходимо получить подтверждения, составляет 56,48 % на 12.02.2010г.

Неполучение подтверждений остатков средств на счетах от всех клиентов банка объясняется длительным отсутствием операций по счетам, невозможностью установления местонахождения клиента из-за несоответствия адреса, указанного в учредительных документах и фактического адреса, телефона.

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

По состоянию на 1 января 2010г. числится следующая дебиторская и кредиторская задолженности.

На счета первого порядка № 474 «Расчеты по отдельным операциям»:

**По счету 47411 «Начисленные проценты по вкладам»** на сумму 14 454 880 руб. 84 коп. отражены суммы начисленных (накопленных) процентов по депозитам (вкладам) физических лиц на отчетную дату, срок выплаты которых не наступил.

**По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»** на сумму 1 041 819 руб. 20 коп. отражены поступившие 31.12.2009г. суммы в связи с неточным реквизитами получателей средств. Суммы зачислены по назначению 11 и 14 января 2010, в т.ч. существенная величина из остатка принадлежит:

Общественный фонд "Международный стандарт" в Республике Башкортостан – 1041 319 руб. 20 коп.

**По счету 47422 «Обязательства по прочим операциям»:**

1. Обязательства перед клиентами по переводу без открытия счета, отражены принятая от клиентов суммы, не оплаченные по назначению в связи с отсутствием полных реквизитов для перечисления на сумму 5100 руб., Банком принимаются все меры к регулированию расчетов.

2. ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток» – обязательства в сумме 22 309 руб. по операциям в рублях. Отражены расчеты по международной системе денежных переводов «Вестерн Юнион» в рублях, связанные с превышением отправленных переводов от «Отправителей» над полученными переводами «Получателями». В соответствии с условиями договора по достижению взаимной задолженности в размере 3000 долларов США и 30000 рублей, расчеты, путем перечисления суммы задолженности на корсчета участников системы, не регулируются, а числятся как требования или обязательства сторон. Поскольку Банк активно осуществляет денежные переводы в валюте по данной системе, имеет устойчивую клиентуру, обязательства и требования регулируются ежедневно.

3. Коммерческий банк «Анелик РУ» – требования в сумме 63 773 руб. 83 коп. с 28.12.2009г. – отражены расчеты по международной системе денежных переводов «Анелик» в иностранной валюте, связанные с превышением выплаченных переводов над отправленными переводами. В соответствии с условиями договора с расчетным банком системы ООО Коммерческий банк «Анелик РУ» до достижения взаимной задолженности в размере 3000 долларов США, расчеты, путем перечисления суммы задолженности на корсчета участников системы, не регулируются, а числятся как требования или обязательства сторон. Поскольку Банк активно осуществляет денежные переводы в валюте по данной системе, имеет устойчивую клиентуру, урегулирование расчетов производится по мере совершения переводов клиентов.

4. Физическое лицо Дзакуреев И.А – сумма задолженности обязательство по выплате излишней взысканной комиссии на сумму 100 руб.

**Итого по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 91 282 руб. 83 коп.**

**По счету 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму 2 797 473 руб. 32 коп.**

1. Требования к клиентам за услуги Банка (начисленные комиссии за РКО, инкассацию) на отчетную дату на сумму 1 303 178 руб. 01 коп.

2. ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток» – требование в сумме 557 914 руб. 76 коп. по операциям в долларах США с 31.12.2009г. Отражены расчеты по международной системе денежных переводов «Вестерн Юнион» в долларах США, связанные с превышением полученных (невывплаченных) переводов над отправленными переводами. В соответствии с условиями договора по достижению взаимной задолженности в размере 3000 долларов США и 30000 рублей, расчеты, путем перечисления суммы задолженности на корсчета участников системы, не регулируются, а числятся как требования или обязательства сторон. Поскольку Банк активно осуществляет денежные переводы в валюте по данной системе, имеет устойчивую клиентуру, обязательства и требования регулируются ежедневно.

3. Требование по уплате госпошлины к Шильцовой М.А. на основании Судебного приказа от 26.10.2009г. Судебного участка №144 Ногинского судебного района Московской области в сумме 10 000 руб. 00 коп.;

4. Требование по уплате госпошлины к ООО «Торговый Дом Агрозащита» на основании Решения Гагаринского суда г.Москвы от 11.08.2009г. в сумме 7 359 руб. 17 коп.;

5. Требование по уплате госпошлины к Безгинову П.Г. на основании Решения Головинского районного суда г.Москвы от 19.08.2008г. в сумме 20 000 руб. 00 коп.;

6. Требование к ООО «ЭйрЮнион» по уплате купонного дохода по ценным бумагам в сумме 630 660 руб. 00 коп.

7. Требования к вкладчикам по излишне выплаченным процентам по депозитам в связи с досрочным расторжением (по инициативе вкладчика) договоров срочного депозита в период составления годового отчета в сумме 268 361 руб. 38 коп.

**По счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» – учтены в размере 680 361 руб. 14 коп. суммы начисленных (накопленных) процентов по привлеченным средствам клиентов по открытым счетам и**

депозитам, начисленные на отчетную дату в соответствии с условиями договоров, срок уплаты которых не наступил.

**По счету 47427 «Требования по получению процентов»** - учтены в размере 7 585 626 руб. 27 коп. суммы начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки, по активам, классифицированным банком в 1-3 категории качества.

**На счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:**

**По счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»:**

Отражены расчеты с бюджетом по начисленным налогам за 4 квартал 2009г. подлежащим перечислению по сроку в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Существенную сумму расчетов составляют:

- расчеты по налогу на добавленную стоимость - 996 119 руб. 92 коп., начисленный к уплате налог на добавленную стоимость по облагаемым услугам банка за 4 квартал 2009г., задолженность с 31.12.2009г.
- расчеты по налогу на имущество по отдельным лицевым счетам по месту учета имущества за 2009 год - 1 011 118 руб., задолженность с 31.12.2009г., сумма 80 771 руб. проведена событиями после отчетной даты 11.02.2010г.

Просроченной задолженности по уплате налогов и сборов на 1 января 2010г. не имеется.

**Итого по счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» - 2 027 198 руб. 22 коп.**

По расчетам с налоговыми органами произведена сверка, расхождений нет.

**По счету 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»:**

Отражены расчеты с бюджетом в части переплаты перечисленных (начисленных) налогов и сборов по ЕСН, НДС, налогу на прибыль за периоды до 1 января 2010г.

Задолженность (переплата) возникла в связи со сдачей уточненных расчетов к уменьшению налогов, перерасчетом налоговой базы. Расчеты и задолженность будут урегулированы по мере зачета переплаты в счет предстоящих платежей в следующие налоговые периоды.

Существенную сумму расчетов составляют:

1. Расчеты по налогу на прибыль по отдельным лицевым счетам в разрезе бюджетов - 1 627 117 руб., переплата, образовавшаяся 30.11.09 согласно расчету налога на прибыль за январь-октябрь 2009г., и 31.12.09 согласно уточненному расчету по налогу за 2008г.
2. Расчеты по единому социальному налогу в ФСС в сумме 342 166 руб. 72 коп., задолженность возникла в связи с тем, что расходы средств ФСС (оплата дней нетрудоспособности, отпусков по беременности и родам, пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет) за 2009 год превысили суммы начисленных страховых взносов

Единого Социального налога за данный период. Задолженность возмещена ФСС 29.01 и 02.02. 2010 года.

**Итого по счету 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» - 1 970 977 руб. 58 коп.**

По счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» отражены суммы налога на добавленную стоимость по полученным работам, услугам, в части оплаченных услуг по операциям с ценными бумагами, в части расходов будущих периодов, уплаченные по приобретенным товарно-материальным ценностям на сумму 21 184 939 руб. 18 коп. Налог будет отнесен на расходы по мере оплаты и (или) списания расходов (ввода в эксплуатацию ТМЦ), реализации (выбытия) ценных бумаг.

**Итого по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» 21 184 939 руб. 18 коп.**

По счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражены расчеты за оказанные Банку услуги, выполненные работы, поставленные материальные ценности не оплаченные банком на 01.01.2010г. В основном это связано с принятием выполненных работ, услуг, относящихся к отчетному периоду после отчетной даты с отражением СПОД, а также отсутствием счетов на оплату (когда это предусмотрено условиями договоров), предоставлением отсрочки оплаты.

По счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»:

Основные расчеты связаны:

- за услуги охраны в размере 136 967 руб. 89 коп.
- за коммунальные услуги и техническое обслуживание помещений в размере 98 757 руб. 63 коп.
- за услуги связи в размере 719 241 руб. 16 коп.
- за аренду помещений в размере 25 575 руб. 34 коп.
- за полученные товарно-материальные ценности, иные услуги и платежи в размере 223 688 руб. 65 коп.
- за услуги инкассации в размере 8 500 руб. 00 коп.
- за услуги Банка России в размере 154 793 руб. 60 коп.

**Итого по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 1 367 524 руб. 27 коп.**

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»:

Отражены расчеты по оплате (предоплате) за услуги, работы, материальные ценности на 01.01.2010г., в том числе и в связи с неполучением подтверждающих документов.

Расчеты связаны:

- за услуги охраны в размере 57 045 руб. 54 коп.



- за коммунальные услуги и техническое обслуживание помещений в размере 30 421 руб. 24 коп.
- за аренду помещений в размере 2 456 366 руб. 40 коп.
- за поставку товарно-материальных ценностей, приобретение имущества в сумме 279 096 880 руб. 71 коп.

Существенную долю в расчетах с поставщиками (подрядчиками) составляют расчеты:

С ООО "НТЦ Фабула Стройинвест" по инвестированию строительства части блока В "Административного комплекса по ул.Сочинской в Кировском р-не г.Уфы" в сумме 185 000 000,00 руб. Начало инвестирования - 24.03.09

С ООО "ПХК"Меркурий" по инвестированию строительства помещений и паркинга в здании блока "В" административно-гостиничного комплекса расположенного по адресу: г.Уфа, на территории, ограниченной улицами Менделеева, Кувыкина и Бакалинской в сумме 93 813 690,00 руб. (с 13.11.09)

- иные услуги и платежи в размере 345 770 руб.
- за рекламные услуги в сумме 134 712 руб. 63 коп.
- госпошлина в сумме 456 254 руб.67 коп.,
- за сопровождение программных продуктов, обслуживание оргтехники в сумме 166 173 руб. 75 коп.
- за аудиторские услуги в сумме 290 000 рублей,
- за ремонт помещений (ООО "ВашСпецСтрой") в сумме 17 976 464 руб. 10 коп.
- за подписку и периодические издания в сумме 196 756 руб. 93 коп.

**Всего по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 301 206 845 руб. 97 коп.**

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по переходящим остаткам на новый год по счетам 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» оформлена двухсторонними актами.

**По счету 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»:**

Отражены расчеты с организациями- нерезидентами за услуги S.W.I.F.T. SCRL (Бельгия) в сумме 14 565 руб. 74 коп. за использование сети и трафик (отражены событиями после отчетной даты).

С МПС Visa в сумме 50 690 руб. 43 коп. за услуги (отражены событиями после отчетной даты).

С АО Райффайзенбанк Австрия (Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG) по уплате комиссий 30 318 руб. 15 коп. (отражены событиями после отчетной даты).

**Итого по счету 60313 «Расчеты с с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - 95 574 руб. 32 коп.**

**По счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»:**

1. Стэндард Энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк Московское представительство за аналитические услуги (присвоение кредитного рейтинга эмитента), первоначальный платеж в сумме 624 024 руб. 12 коп.

**Итого по счету 60314 «Расчеты с с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - 624 024 руб. 12 коп.**

**По счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»:**

1. УТЭН РОСТЕХНАДЗОРА сумма начисленной платы за негативное воздействие и загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2009г. в сумме 4 713 руб. 94 коп., отражена событиями после отчетной даты.

2. Обязательства перед клиентами по операциям с банкоматами - отражены обязательства по выплате списанных с платежных карт сумм, но не полученных клиентом (изъяты программно банкоматом) на общую сумму 6 650 руб. Расчеты будут урегулированы по мере выяснения или обращения клиента.

**Итого по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 11 363 руб. 94 коп.**

**По счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»:**

1. ОАО "Нефтекамское производственное объединение искусственных кож" - расчеты по получению арендной платы и возмещению коммунальных расходов за 4 кв. 2009г в сумме 4 441 руб. 80 коп. Срок погашения задолженности согласно договора до 15.01.10г.

2. Расчеты с Обществом с ограниченной ответственностью "АТТА Ипотека" в сумме 4 173 руб. 64 коп. за услуги по обслуживанию закладных по программе ипотечного кредитования, начислено вознаграждение на основании первичных документов (актов) за декабрь 2009г., (отражены СПОД).

3. Расчеты с ОАО "Уфимское городское агентство ипотечного кредитования" в сумме 30 487 руб. 03 коп. начислено вознаграждение за оказанные услуги по договору за обслуживание платежей заемщиков по Федеральной программе ипотечного кредитования и хранение закладных, на основании первичных документов (актов) за декабрь 2009г., (отражены СПОД).

4. Требования к заемщикам по кредитным операциям по уплате пени, штрафов, неустоек признанных в доходах банка в соответствии с Учетной политикой на общую сумму 2 741 100 руб. 65 коп.

5. Плата за негативное воздействие на окружающую среду - 4 828 руб. 90 коп. - расчеты по уменьшению начисления платы за негативное воздействие и загрязнение окружающей среды за 2009г. (по филиалу) проведена событиями после отчетной даты.

**Итого по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - 2 785 032 руб. 02 коп.**

## 9. Сведения о просроченной задолженности.

1. Просроченная дебиторская задолженность (на балансовом счете № 60312): ООО «Русский дизайн», дата возникновения просрочки - 08.08.2007г., сумма- 26 025 руб., ведутся работы по возврату денежных средств.

Создан резерв на возможные потери в размере 100% (на балансовом счете 60324).

Получено решение Арбитражного суда г.Москвы, о взыскании суммы по договору подряда в размере 29303 руб. 44 коп. (с учетом санкций. Исполнительный лист направлен в службу судебных приставов.

2. ООО "Лига", дата возникновения 08.09.2009, сумма- 11 800 руб. за изготовление, монтаж, согласование наружной вывески (Нефтекамск, Ленина, 21/1). В настоящее время идет судебное разбирательство. Создан резерв на возможные потери в размере 100% (на балансовом счете 60324).

3. ООО "БЭСТ" дата возникновения 10.02.2009, сумма 102 161 руб.44 коп. за подписку. Идет судебное разбирательство по возврату денежных средств. Создан резерв на возможные потери в размере 100% (на балансовом счете 60324).

По состоянию на 01.01.2010 объем просроченной ссудной задолженности составил 58 289 053 руб. 94 коп., в том числе:

- Физических лиц - 14 124 205 руб. 69 коп.
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 44 164 848 руб. 25 коп.

По срокам просрочка составила:

До 30 дней - 1 911 863 руб. 24 коп.

От 31 до 90 дней 4 142 052 руб. 18 коп.

От 91 до 180 дней 5 951 867 руб. 58 коп.

Более 180 дней 46 283 270 руб. 94 коп.

В целях минимизации кредитных рисков Банком под просроченную задолженность сформировано резервов в размере 56 932 395 руб. 30 коп., в том числе:

- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе - 56 807 185 руб. 60 коп.

- по ссудам, отнесенным в портфели однородных ссуд физических лиц - 125 209 руб. 70 коп.

На счетах учета просроченных процентов (балансовый счет 459) числится задолженность в размере 6 654 901 руб. 74 коп., в том числе:

до 30 дней - 1 046 490 руб. 31 коп.

от 31 до 90 дней - 16 025 руб. 68 коп.

от 91 до 180 дней - 110 059 руб. 14 коп.

более 180 дней - 5 482 326 руб. 61 коп.

В соответствии с Положением ЦБР №283-П по требованиям по получению просроченных процентных доходов сформировано резервов в размере 5 991 120 руб. 60 коп.

в том числе:

по требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе - 5 984 472 руб. 94 коп.

по требованиям, отнесенным в портфели однородных требований - 9 647 руб. 66 коп.

По состоянию на 01.01.2010 г. просроченная ссудная задолженность по договорам уступки права требования (цессии), балансовые 47801,47802 составила 24 438 622 руб. 97 коп.

в том числе:

физических лиц - 24 146 448 руб. 18 коп.

юридических лиц и ИП - 292 174 руб. 79 коп.

вся просрочка сроком свыше 180 дней.

На внебалансовом счете учета начисленных процентов 91604 числится просроченная задолженность по процентам в размере 30 934 770 руб. 37 коп.

По срокам просрочка составила:

до 30 дней - 12 655 руб. 14 коп.

от 31 до 90 дней - 3 208 840 руб. 80 коп.

от 91 до 180 дней - 5 983 107 руб. 53 коп.

более 180 дней - 21 730 166 руб. 90 коп.

На внебалансовом счете учета начисленных процентов 91604 числится просроченная задолженность по процентам по договорам цессии в размере 9 630 095 руб. 17 коп. со сроком просрочки более 180 дней.

В соответствии с Положением ЦБР №302-П процентные доходы, отраженные во внебалансовом учете являются неопределенными к получению. В соответствии с этим требования по получению процентных доходов не подлежат резервированию.

В целях минимизации кредитных рисков кредитование заемщиков осуществляется под залог, поручительство как самих заемщиков так и третьих лиц. Так Банком приняты в залог различные материальные ценности, имущественные права, поручительства, земельные участки, недвижимость и др. заемщиков, третьих лиц.

При образовании просроченной задолженности Банком активно проводятся мероприятия по возврату образованной просроченной задолженности в минимальные сроки, в том числе путем реализации права на заложенное имущество.

В случае злостного уклонения заемщиков от погашения задолженности, Банком принимаются меры к погашения задолженности в судебном порядке путем подачи исковых заявлений. По основной части заемщиков, вынесены Постановления о возбуждении исполнительного производства. В настоящее время такие дела находятся на рассмотрении в судах.

В течение 2009г. банком получено в счет исполнения обязательств по кредитным договорам имущество на сумму 25 708 411 руб. 73 коп. (недвижимость, оборудование) которое планируется банком к реализации. За отчетный период банком реализовано такого имущества на сумму 17 817 284 руб. 38 коп., использовано для собственной деятельности 6 267 737 руб. 89 коп. на 01.01.2010 по счету 61011 «Внеоборотные запасы» составляет 62 421 928 руб. 57 коп. (на 01.01.2009 - 60 798 539 руб. 11 коп.)

Сумма просроченных к получению выплат по приобретенным долговым обязательствам в части начисленного купона по облигациям (счет 47423) составила 630 660 руб., сформирован резерв – 630 660 руб.

Просроченная свыше 30 дней дебиторская задолженность клиентов за услуги банка на 01.01.2010 составила 961 740 руб. 45 коп.

В течение отчетного года, в том числе за счет созданного резерва списаны с баланса:

- неполученные проценты по кредитам, предоставленным клиентам в размере 471 279 руб. 12 коп.
- задолженность по кредитам, предоставленным клиентам в размере 123 582 руб. 80 коп.
- другие долги (задолженность по расчетным услугам банка) в размере 37 151 руб. 35 коп.

Банк просроченной задолженности перед кредиторами, поставщиками, контрагентами не имеет.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и другие особенности учета за 2009г. определены в Учетной политике ОАО "Региональный банк развития" на 2009г., утвержденной Председателем Правления банка, с соблюдением принципов ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Для целей оценки счетов, статей и показателей отчета существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущества, финансового состояния, денежного оборота или результатов деятельности банка.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные банком, применяются всеми структурными подразделениями банка, включая дополнительные, операционные офисы и операционные кассы вне кассового узла независимо от их места расположения.

Дополнительные, операционные офисы банка не являются юридическими лицами, не имеют собственного баланса, данные по счетам и операциям, проводимым ими, включаются в баланс банка. Ведение учета и отчетности в ОАО "Региональный банк развития" автоматизировано с применением программных продуктов разработки фирм RS-Style – RS-Bank: «Частные вклады», автоматизированной системы учета банковских операций системы программного обеспечения IB System Objekt в виде программного продукта «Операционный день банка (далее-ОДБ) в национальной валюте и мультивалютном режиме с набором подсистем по учету «Кредитов», «Кассы и обменные пункты», «Инкассация», «Обязательная отчетность», «Расчетный центр», «Расчетно-кассовое обслуживание», «Переоценка валютных средств», «Фондовая подсистема», «Хозяйственные договоры», «Депозиты юридических лиц», «Межбанковские кредиты», «Конверсионные операции»,

«Учет материальных ценностей», «Заработная плата», автоматизированной системы учета операций Retail Bank Objekt (система RBO) – для учета операций по депозитам и счетам физических лиц.

Результат финансовой деятельности Банка определяется с нарастающим итогом с начала отчетного года. На счетах бухгалтерского учета (и финансовой отчетности) доходы и расходы банка отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), то есть «по методу начисления».

*Условия признания доходов и расходов установлены Правилами и Учетной политикой Банка.*

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц); операциям займа ценных бумаг; а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пп. «а», «б» и «в» вышеуказанных условий признания доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-3-им категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более низкую категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более низкую категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Если условия признания не выполняются, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в т.ч. в виде кредиторской задолженности.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются с учетом следующего.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

*Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:*

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); привлеченным драгоценным металлам; операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

*Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в*

том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Коммиссионное вознаграждение за ведение счетов, начисляемые за период, в т.ч. плата за инкассацию, пересчет начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов производится в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

Счета аналитического учета в иностранной валюте (в 2009г. операции совершались с тремя видами валют – долларами США, евро и английскими фунтами) ведутся в иностранной валюте и рублях по курсу ЦБ РФ. Остатки на счетах в иностранной валюте отражаются в балансе и отчетности в рублях по курсу Центрального Банка РФ. Переоценка счетов в иностранной валюте производится по мере изменения курсов валют, устанавливаемых ЦБ РФ. Операции по конверсии валют осуществляются, минуя счет расчетов по конверсионным сделкам, путем прямых проводок по счетам в разных валютах.

Лимит стоимости имущества для отражения в составе основных средств установлен в размере 20000 рублей без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии Учетной политики.

Оценка имущества, внесенного акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка осуществляется исходя из денежной оценки, согласованной участниками и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования; полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования; полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования; приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство) создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Суммы налогов, уплачиваемые в соответствии с законодательством РФ не увеличивают стоимость основных средств, если иное не предусмотрено этим законодательством

Формирование текущей рыночной стоимости производится на основании документально подтвержденной или экспертной оценки цены, действующей на дату оприходования имущества, полученного безвозмездно, на данный или аналогичный вид имущества.

Арендованные здания, помещения, в которых располагается банк и его дополнительные офисы, учитываются на внебалансовом счете № 91503 по оценке, указанной в техническом паспорте на здание, помещение или в договоре (акте приемки-передачи).



Банк имеет право один раз в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на счет добавочного капитала банка.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

При определении срока полезного использования основных средств банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно по стандартным нормам линейным методом.

Резерв на ремонт основных средств не формируется, все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), относятся непосредственно на соответствующую статью расходов.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, создание (изготовление) и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости, либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно должен рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться только с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику банка.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, доставкой и доведением до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Денежная оценка производится аналогично оценке установленной для основных средств.

Материальные ценности на складе списываются на расходы банка по себестоимости единицы запасов по мере их передачи в эксплуатацию или в использование.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене.

Сумма налога на добавленную стоимость (НДС) учитываются в соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ, т.е. подлежит обособленному учету на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 с последующим списанием на расходы банка по мере отражения расходов, передачи имущества в эксплуатацию. С 1 января 2008г. налоговая база определяется ежеквартально (ранее – ежемесячно).

Отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами производится в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка.

*Критерии первоначального признания ценных бумаг:*

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценить степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

а) если не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, признание этих ценных бумаг не

осуществляется и отдельно признается в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, эти ценные бумаги признаются в балансе.

*Критерии прекращения признания:*

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

а) если передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, признание этих ценных бумаг прекращается и отдельно признается в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, эти ценные бумаги и дальше признаются на балансе.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 70 и выше.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является метод **ФИФО**.

## **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

### **Активный рынок**

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 октября 2007 г. № 07-102/пз-н.

Исключение ценной бумаги из котировальных листов может свидетельствовать об отсутствии активного рынка.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости является включение ценной бумаги в котировальный лист высокого уровня. Например, котировальный список «А», а возможно, котировальный список «Б».

Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

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.

По балансу стоимость приобретения ценной бумаги, увеличенная на величину дополнительных затрат (издержек), прямо связанных с ее приобретением, а также на величину процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении, величину начисленного по ней процентного (купонного) дохода с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дате проведения переоценки, на величину начисленного дисконта (если ценная бумага приобреталась по цене ниже номинальной стоимости) с даты ее приобретения по дате погашения приводится к текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за счет отражения переоценки на соответствующих счетах.

В целях бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги принимаются следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

Текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, определяется как опубликованная котировка – рыночная цена (рыночная цена 1).

Затраты связанные с приобретением ценных бумаг включаются в первоначальную стоимость независимо от существенности их суммы.

Учет ценных бумаг осуществляется на лицевых счетах, открываемых по выпускам ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, отражаются по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.) или по балансовой стоимости (по ценным бумагам, включая векселя переданным в обеспечение по привлеченным средствам).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть определена, принимаются к учету согласно приложению 11 к Правилам, например по стоимости, определенной договором.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и сверенных с дебиторами и кредиторами.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания (кроме ссудной и приравненной к ней задолженности), списываются по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) Председателя Правления банка и относятся за счет созданных резервов либо на расходы банка.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения)

Председателя Правления банка и относятся на доходы банка, если иное не установлено законом.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Начисление на отчетную дату дисконтного дохода\расхода по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется доход (расход) на конец отчетного периода, используется срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством: 365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала для отнесения на счета по учету доходов (расходов) устанавливается календарный месяц.

Резерв будущих расходов на выплату отпускных банк не формирует.

В 2009 году Банк определяет сумму ежемесячного авансового платежа по налогу на прибыль, исчисленного Банком исходя из фактически полученной прибыли не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

В бухгалтерском учете налоги и сборы отражаются по мере начисления не позднее сроков, установленных для их уплаты законодательством Российской Федерации о налогах и сборах

Создание резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 254-П), внутрибанковским положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В соответствии с вышеизложенными документами оценка кредитного риска Банком по каждой выданной ссуде (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) проводится на постоянной основе:

- ежемесячная оценка (оценивается наличие факторов, влияющих на уровень кредитного риска),
- ежеквартальная оценка на основе комплексного анализа деятельности заемщиков.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) осуществляется на основе профессионального суждения при комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга), а также с учетом всей иной информации, которой располагает Банк (деловая репутация заемщика, вовлеченность заемщика в судебные разбирательства, состояние отрасли в которой заемщик осуществляет свою деятельность и т.д.). Финансовое положение заемщика оценивается на основе комплексного анализа производственной и финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Методиками оценки финансового состояния заемщиков.

В целях диверсификации кредитного риска, учитывая специфику деятельности заемщиков, особенностей формирования финансовой отчетности и иных факторов. Банком формируются следующие резервы по категориям качества:

- 1 категория качества – 0%,
- 2 категория качества – 1-20%,
- 3 категория качества – 21-50%,
- 4 категория качества – 51-100%,
- 5 категория качества – 100%

Банк формирует резервы по конкретной ссуде и по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях формирования резерва (портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Решение и порядок формирования портфелей однородных ссуд и установление норм резервирования по ним принимается уполномоченным органом Банка в соответствии с Кредитной политикой Банка и внутрибанковским положением.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным). Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком в соответствии с методикой оценки кредитного риска и расчета резерва на возможные

потери по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд с использованием информации об оценке вероятности потерь по портфелю на основании анализа данных о величине потерь по группе однородных ссуд, оцениваемых в динамике за последние три месяца, предшествующие дате оценки. Оценка кредитного риска проводится в отношении каждого сформированного портфеля однородных ссуд.

По состоянию на 01.01.2010 сформировано 12 портфелей однородных ссуд с нормами резерва от 1% до 50%, в том числе:

- без просроченных платежей – 3 портфеля,
- без просроченных платежей, а также с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней – 5 портфелей,
- с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней – 2 портфеля,
- с просроченными платежами от 91 до 180 календарных дней – 2 портфеля.

В соответствии с Положением ЦБР №254-П резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд создаются в следующих минимальных размерах:

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в %			
		Вариант 1		Вариант 2	
		По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	По портфелям прочих ссуд	По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	По портфелям прочих ссуд
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	0,75	1,5
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3		
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	20
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	50
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней	75			

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества в соответствии с внутрибанковским положением.

При формировании резерва Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь по ссуде, без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

При наличии обеспечения по ссуде размер формируемого резерва корректируется на величину обеспечения в порядке, установленном Главой 6 Положения 254-П и внутрибанковским положением.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе и отражение величины резерва в учете осуществляется в день выдачи ссуды/реклассификации задолженности (изменение категории качества ссуды)/погашения задолженности/принятия, списания обеспечения по задолженности, а также изменения категории качества обеспечения. Одновременно осуществляется регулирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, относящихся к соответствующей ссуде.

Создание резерва на возможные потери производится в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутрибанковским положением.

Банк формирует резервы по элементам расчетной базы оцениваемым на индивидуальной основе и по портфелю однородных требований (элементов расчетной базы).

Оценка элементов расчетной базы, определение размера расчетного резерва и фактического резерва, порядок формирования портфелей однородных требований осуществляется банком самостоятельно на основе профессионального суждения в соответствии с внутренними положениями банка.

Резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 254-П, к сумме ссудной задолженности.

Формирование резерва на возможные потери по элементам расчетной базы, оцениваемым на индивидуальной основе, отражение величины резерва в учете осуществляется одновременно с подписанием документов, приводящих к возникновению условным обязательствам кредитного характера, реклассификации ссудной задолженности (изменение категории качества ссуды)/погашения задолженности/принятия, списания обеспечения по задолженности, а также изменения категории качества обеспечения.

По иным элементам расчетной базы и по портфелю однородных требований резервы на возможные потери регулируются ежемесячно по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным, в том числе в случае изменения величины задолженности, реклассификации задолженности (изменение категории качества ссуды)/погашения задолженности/принятия, списания обеспечения по задолженности, а также изменения категории качества обеспечения. В случае закрытия договора, исполнения требования списание резервов на возможные потери осуществляется в день проведения соответствующих проводок по погашению задолженности в балансе Банка.

В случае если ссудная задолженность заемщика отнесена в портфель однородных ссуд, Банком формируется идентичный по составу портфель однородных требований с соответствующей портфелю однородных ссуд нормой резерва.

По состоянию на 01.01.2010 г. сформированы портфели однородных требований по получению процентных доходов, а также по требованиям, отраженным на балансовом счете 47423, 47427, 60312, 60323. Портфели однородных требований по условным обязательствам кредитного характера не формировались, в связи с тем, что ссудная задолженность заемщиков оценивается на индивидуальной основе.

Резервы формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты задолженности.

Согласно учредительным документам, банк создает резервный фонд в размере 5 процентов от размера уставного капитала банка (по



Уставу). Для этого ежегодно банк отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения размера резервного фонда до величины, установленной Уставом банка.

Распределение прибыли производится по окончании отчетного года Общим собранием акционеров Банка.

**11. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, признаются некорректирующими событиями после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке, в случае существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

В учетной политике Банка установлено: существенным признается событие, в результате возникновения которого денежное выражение влияния на финансовый результат, состояние активов и обязательств банка за отчетный год, равно или превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка на отчетную дату. Последствия СПОД некорректирующего характера оцениваются в случае, если они могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка на отчетную дату.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты.

С 2010 г. отменен ЕСН, вместо него с 2010г. будут взиматься страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Общая ставка налогообложения в 2010г. осталась неизменной. С учетом этих изменений по оценке банка влияние на финансовый результат произойдет в пределах 0,5 млн. руб. в год.

Внесены ряд существенных изменений в Налоговый кодекс, главу 25 Налог на прибыль.

К расходам на оплату труда добавлены «расходы работодателей по договорам на оказание медицинских услуг, заключенным в пользу работников на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии». Данное нововведение может привести к снижению налогооблагаемой базы при наличии таких расходов.

С 2010г. арендатор вправе амортизировать произведенные с согласия арендодателя капитальные вложения в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные

объекты. Данное нововведение может привести к снижению налогооблагаемой базы за счет отнесения на расходы большей суммы амортизационных отчислений.

С 2010г. появилась возможность учесть при расчете налога на прибыль расходы на добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) налогоплательщиком. Данное нововведение может привести к снижению налогооблагаемой базы при наличии таких расходов.

В период с 01.01.10 по 30.06.2010г. в отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам (договорам вклада), заключенным до 1 ноября 2009 г. при расчете налога на прибыль принимается предельная ставка процентов, равная ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в два раза (по вкладам в рублях) и 15 процентам – по вкладам в иностранной валюте;

С 01.01.2010 по расходам в виде процентов по долговым обязательствам (договорам вклада), заключенным после 1 ноября 2009 г. при расчете налога на прибыль принимается предельная ставка процентов, равная ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по вкладам в рублях) и 15 процентам – по вкладам в иностранной валюте;

Данное нововведение приведет к увеличению налогооблагаемой базы.

Уточнено, что процентные доходы (расходы) признаются в налоговом учете ежемесячно, соответственно налоговый учет доходов (расходов) с расчетом предельной величины процентов необходимо вести ежемесячно. В результате этого, несмотря на переход Банка на ежеквартальный расчет налога, необходимо ежемесячное ведение налогового учета процентных доходов / расходов. Соответственно, при расчете предельного уровня процентов будет использоваться ставка рефинансирования, действующая на конец каждого месяца соответствующего налогового периода.

#### Существенное снижение стоимости основных средств

Существенную часть балансовой стоимости основных средств составляет стоимость нежилых помещений и оборудования. Их стоимость была сформирована в прошлые годы, и в большей мере по ценам ниже рыночных на аналогичные объекты на 01.01.2010г.

Уровень начисленной амортизации от 10,1% (по недвижимому имуществу) до 100% (по оборудованию) в достаточной степени компенсирует возможное снижение стоимости основных средств. Средний процент износа по основным средствам около 27%.

По мнению Банка, снижение стоимости основных средств, повлекшее изменение ситуации на рынке недвижимости в связи с экономическим кризисом, не влияет существенно на величину его активов. Предполагаемое к реализации имущество, непрофильные активы (в т.ч. внеоборотные запасы) в целом будет удерживаться на балансе до получения стоимости приближенной к балансовой с учетом налогообложения и недопущению существенных убытков при реализации такого имущества по цене ниже балансовой.

Принятое в качестве обеспечения по выданным кредитам имущество изначально принято и учтено по залоговой стоимости с дисконтом от 10 до 70% в зависимости от вида залогового обеспечения.

В соответствии с Положениями по кредитованию физических и юридических лиц в качестве обеспечения Банком могут быть приняты:

Вид залогового обеспечения	Дисконт, применяемый при оценке залога
Автотранспорт	0.1-0.7
Оборудование	0.1-0.7
Недвижимость	0.1-0.5
Имущественные права	0.1-0.5

По состоянию на 01.01.2010г. сумма расчетного резерва составляет 584 978 тыс. руб., резерв скорректирован на сумму обеспечения - 17 098 тыс. руб., фактически сформированный резерв составил на 1 января 2010г. - 567 880 тыс. руб.

В соответствии с Положением № 254-П Банк может формировать резервы с учетом обеспечения по ссуде, при этом под суммой обеспечения понимается его справедливая стоимость. Оценку справедливой стоимости залога осуществляют сотрудники Банка не реже одного раза в квартал: проверяют наличие, сохранность и ликвидность предметов залога, ведение книги записи залога, а также проверяют другие условия выполнения заемщиком, залогодателем, условий договоров в соответствии с графиком проверки залога.

В случае ухудшения состояния залога, изменения ситуации на рынке предложенных предметов залога (рынке ценных бумаг, недвижимости и т.д.) подготавливаются письменные заключения соответствующих служб и выносятся на рассмотрение КК для принятия решения.

Обеспечение, оформленное по приобретенным правам требования, Банком при корректировке резервов не учитывается.

Изменение рыночной стоимости предметов залога, и в следствие чего досоздание резерва, по оценке банка будет в течении года в пределах уровня существенности.

Откорректированная в 2009г. политика Банка в отношении принятия и оценки залогов, по мнению Банка, также позволит избежать негативных последствий в случае реализации прав на заложенное имущество в результате резкого снижения его стоимости.

Принятие существенных договорных или условных обязательств с отражением событий после отчетной даты не производилось.

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.

Курсы ЦБ РФ, установленные 31 декабря 2009г.: доллара США -30,2442 руб., евро - 43,3883 руб., английский фунт - 48,0429 руб.

После отчетной даты не произошло существенного изменения курсов основных иностранных валют, Курсы ЦБ, установленные 15.02.2010г. USD 30,1595 руб. EUR - 41,1737 руб. , GBP - 47,3926 руб.

Балансовая валютная позиция Банка поддерживается возле нулевой отметки, соотношение валютной позиции в евро и валютной позиции в долларах поддерживается на уровне соотношения валютной пары евро/доллар на мировых рынка. Такой подход в управлении валютной позиции Банка сводит к минимуму риски от изменения курсов валют.

Результатом, крайне консервативной, направленной на максимальное снижение рисков стратегии управления валютной

позицией являются стабильные положительные разницы между положительной и отрицательной переоценкой валют.

Банком осуществляется ежедневный мониторинг валютного рынка и рынка ценных бумаг. Анализируются изменения макроэкономических показателей экономики России и финансово-экономические показатели отдельных предприятий. Отслеживаются изменения статистических данных о состоянии ведущих экономик мира. Тем не менее, точно спрогнозировать изменения курсов валют и рыночных котировок финансовых активов не представляется возможным. По этой причине Банк проводит политику, направленную на снижение зависимости финансового результата сделок заключаемых банком от изменения рыночной стоимости выбранного инструмента, что как следствие приводит к минимизации рисков инвестирования.

Таким образом, можно констатировать, что все операции Банка с финансовыми инструментами захеджированы.

С целью снижения рисков инвестирования на рынке ценных бумаг, Банк преимущественно включает в свой портфель облигации, включенные в Ломбардный список Банка России и облигации, у эмитентов которых, по сведениям Банка, отсутствуют проблемы с выплатой купона, погашением всего облигационного займа и оперативные финансово-хозяйственные данные не имеют тенденции к ухудшению.

Текущая (справедливая) стоимость всех облигаций включенных в портфель Банка может быть надежно определена.

Все облигации, учтенные на балансе Банка, классифицируются в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Результат переоценок облигаций не влияет на финансовый результат деятельности Банка.

### **13. Информация о прибыли (убытке) на акцию**

На отчетную дату Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, а также договоров, в силу которого общество обязано осуществить выпуск дополнительных обыкновенных акций. Таким образом, показатель разведенной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается.

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода составила 65 050 000 штуки.

Базовый убыток отчетного года определен в сумме полученного финансового результата за отчетный период, по данным отчета о прибылях и убытках за 2009г., в размере 88 870 730 руб. 33 коп. .

Привилегированные акции не выпускались.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовый убыток на акцию ОАО "Региональный банк развития" - -1,37 руб.\*

(\*Расчет произведен в соответствии с приказом Минфина Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.)

В период после отчетной даты (до даты подписания настоящего годового отчета) событий влияющих на изменение (расчет) показателей базовой и разводненной прибыли не произошло.

#### **14. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

На 2010г. изменения Учетной политики Банка приняты в связи с внесением изменений с 1 января 2010г. в Положение Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Правила) и другие нормативные акты Банка России в части порядка бухгалтерского учета, составления отчетности, формированию резервов и др.

#### **15. Пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, публикуемым формам отчетности**

Отрицательный финансовый результат банка (убыток) за год с учетом событий после отчетной даты составил 88 871 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2010г. с учетом событий после отчетной даты составили 691 417 тыс.руб.\*

На счетах депо учтены только эмиссионные ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности.

Банк в течение отчетного года не совершал операции подлежащие отражению на счетах раздела Б. Счета доверительного управления.

*\*В расчет капитала не включены суммы доходов/расходов от переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется не по средневзвешенной цене.*

Заместитель Председателя  
Правления ОАО "Региональный  
банк развития"

Главный бухгалтер

«15» февраля 2010г.



А.Н. Буйлов

З.Р. Казыханова

2290106  
Казыханова

