

**Открытое акционерное общество
«Российский банк развития»**

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2010 год

Апрель 2011 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Открытого акционерного общества «Российский банк развития» за 2010 г. в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года	14
Пояснительная записка	15
Форма 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2011 года	49

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Российский Банк Развития»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Российский Банк Развития».

Сокращенное наименование: ОАО «РосБР».

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

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Российский Банк Развития», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки, пункты 1.1, 1.2, 1.3, 1.8, 1.9.1, 1.9.3, 1.10.1, 1.11, 2.1.1, 2.1.2.2, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.3, 2.4, 2.5, 3.1, 3.3, 3.4, 3.5, 4; и формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Открытого акционерного общества «Российский Банк Развития» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Российский Банк Развития» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 5 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.gosbr.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

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

Г.А. Шинин
Директор
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

1 апреля 2011 года



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития"/ ОАО "РосБР"
Почтовый адрес
119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6926	6923
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	486640	2078433
2.1	Обязательные резервы	5072	25582
3	Средства в кредитных организациях	1013532	11056
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2968179	3708565
5	Чистая осудная задолженность	82076789	54752289
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439688	427001
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200255	200255
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	340759	569769
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	701160	711401
9	Прочие активы	163098	157741
10	Всего активов	88196771	62423178
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500000	384000
12	Средства кредитных организаций	68831625	43801235
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	288248	340155
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7290	9090
16	Прочие обязательства	61034	70771
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	153221	45039
18	Всего обязательств	69841418	44650290
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

19	Средства акционеров (участников)	14660000	14660000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1333589	1091594
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13062	4794
24	Переоценка основных средств	442154	440207
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1334298	1334298
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	572250	241995
27	Всего источников собственных средств	18355353	17772888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	16164390	7738792
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.

«01» апреля 2011



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития" / ОАО "РосБР"
Почтовый адрес
119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5812041	3563087
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4155349	2104208
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1312739	1300100
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	343953	158779
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3234344	1793469
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3227609	1792314
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	148	1001
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6587	154
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2577697	1769618
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-959298	-1038843
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4254	-72237
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1618399	730775
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47571	92759
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37061	-32327
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-7
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52723	55221
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-52107	80344
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	11732	43806
13	Комиссионные расходы	2027	1710
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-16160	-82664
16	Изменение резерва по прочим потерям	-109539	-33883
17	Прочие операционные доходы	8697	9476
18	Чистые доходы (расходы)	1596350	861790
19	Операционные расходы	723875	450385
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	872475	411405
21	Начисленные (уплаченные) налоги	300225	169410
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	572250	241995
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	572250	241995

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.

«01» апреля 2011 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития"/ ОАО "РосБР"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1788654	1142065
1.1.1	Проценты полученные	5754222	3489869
1.1.2	Проценты уплаченные	-3219403	-1810489
1.1.3	Комиссии полученные	11734	43368
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2027	-1651
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	122466	-80816
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	69028	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	52723	55221
1.1.8	Прочие операционные доходы	9345	9449
1.1.9	Операционные расходы	-691924	-425807
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-317510	-137079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2476380	-9235700
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	20510	-16902
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	726173	-3088218
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-28312167	-30735362
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7821	-48746
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	116000	-1616000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	25097839	25568818
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-53899	123090
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,		

	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль			
	или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым			
	обязательствам		-11134	-5567

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-51881	-3505

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-687726	-8093635

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			
	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-46757

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других			
	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся			
	в наличии для продажи"		0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			
	"удерживаемые до погашения"		-7663	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			
	к категории "удерживаемые до погашения"		151147	153118

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			
	и материальных запасов		-22829	-12116

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			
	активов и материальных запасов		-227	498

2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		120428	94743

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	10000000

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	10000000

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных			
	валют по отношению к рублю, установленных Банком России,			
	на денежные средства и их эквиваленты		-1506	0

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-568804	2001108

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2070830	58666

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		1502026	2059774

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.

«01» апреля 2011 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития"/ ОАО "РосБР"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	17540047.0	9528271	27078335.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	14660000.0	0	14660000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	14660000.0	0	14660000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1091594.0	241995	1333589.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1659441.0	309994	1969435.0
1.5.1	прошлых лет	1417446.0	-58097	1359349.0
1.5.2	отчетного года	241995.0	368091	610086.0
1.6	Нематериальные активы	1482.0	-635	847.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	9000000	9000000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	32.8	X	34.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1544601.0	1084995	2629596.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1414981.0	959091	2374072.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	84581.0	17722	102303.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	45039.0	108182	153221.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 4356155, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1889053;
1.2. изменения качества ссуд 1754689;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 11428;
1.4. иных причин 700985.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3397064, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 1934134;
2.3. изменения качества ссуд 953023;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16096;
2.5. иных причин 493811.

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.

«01» апреля 2011 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "Российский банк развития" / ОАО "РосБР"
Почтовый адрес
119034, г.Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	34.7	32.8
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	801.6	477.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	56.6	639.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	92.5	45.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.5 Минимальное 0.0	Максимальное 19.4 Минимальное 0.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	151.2	139.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.9
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.3
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

М.П.

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.В.

«01» апреля 2011 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ» (ОАО «РосБР») за 2010 год

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

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка (аудированно)

Открытое акционерное общество «Российский банк развития» (ОАО «РосБР») (далее – «Банк») учрежден на основании Федерального закона № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год». В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 года № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» сто процентов акций Банка, начиная с 8 августа 2008 года, принадлежит Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности».

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

- лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 года.

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

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

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации, в связи с отсутствием лицензии на осуществление деятельности с физическими лицами.

1.2. О досрочном применении п.4.6 в соответствии с Указанием Банка России от 13.11.2010 № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (аудированно)

Пояснительная записка составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У. При этом учтены отдельные требования новой редакции пункта 4.6., которые изложены в Указании Банка России №2519-У и обязательны к применению, начиная с годового отчета за 2011 год.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы (аудированно)

В состав банковской (консолидированной) группы входят:

- Материнская компания - Открытое акционерное общество «Российский банк развития».
- Открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского банка развития», удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку составляет 100,0%.
- Закрытое акционерное общество «Русская медь», удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку составляет 25,5%.

В 2010 году Банк не составлял консолидированную отчетность ввиду того, что суммарная величина валюты баланса участников банковской (консолидированной) группы составляла менее 1% от валюты баланса Банка.

1.4. Численность сотрудников (неаудированно)

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 и 2009 года составляло, соответственно, 304 и 267 человек.

1.5. Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития (неаудированно)

В 2010 году Банк продолжил реализацию следующих программ финансовой поддержки МСП:

- Программа «Рефинансирование» (действует с июня 2009 года);
- Программа «Финансирование для инноваций и модернизации» (действует с марта 2010 года);
- Программа «2008», по которой в настоящее время происходит плановая амортизация кредитного портфеля.

Особенностью программ финансовой поддержки МСП, реализуемых Банком, является использование двухуровневого механизма финансирования путем предоставления кредитов банкам-партнерам и организациям инфраструктуры (микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки МСП, лизинговые и факторинговые компании) для последующей финансовой и имущественной поддержки субъектов МСП на всей территории Российской Федерации на доступных условиях и на длительные сроки.

В рамках Программы «Рефинансирование» и «Финансирование для инноваций и модернизации» Банком разработана широкая линейка кредитных продуктов (14 продуктов), что позволяет удовлетворять различные потребности субъектов МСП в заемных ресурсах. Описание кредитных продуктов, входящих в линейку ОАО «РосБР», приведено в Таблице №1.

В 2011 году Банк продолжит реализацию вышеуказанных Программ финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Бизнес-план Банка на 2011 год предусматривает увеличение объемов поддержки малого и среднего предпринимательства до 128,5 млрд. рублей (данные нарастающим итогом).

Для достижения установленного бизнес-планом указанного целевого показателя поддержки малого и среднего предпринимательства в 2011 году планируется заключить договоры на следующие суммы:

- По программе «Рефинансирование»: 28,3 млрд. руб., в т.ч. с банками-партнерами – 21,2 млрд.руб.; с организациями – инфраструктуры – 7,1 млрд.руб.
- По программе «Финансирование для инноваций и модернизации»: 8,6 млрд. руб.

Кроме того, ОАО «РосБР» продолжит дальнейшее совершенствование линейки кредитных продуктов посредством повышения их доступности, эффективности, адресности.

Для разработки новых продуктов, направлений или уточнений параметров уже действующих продуктов будут совершенствоваться пилотные сделки.

Отдельное внимание планируется уделить разработке и реализации особых мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, реализующих инновационные и модернизационные проекты в приоритетных направлениях развития науки, технологий и техники; уделяющих внимание вопросам ресурсосбережения и повышения энергоэффективности; для предприятий, находящихся в регионах, требующих индивидуального подхода, с нестабильной социально-экономической ситуацией; для предприятий, находящихся в регионах, в которых сложно находить каналы оказания традиционной финансовой поддержки МСП в связи со слабым развитием в них самого сегмента МСП и с отсутствием в этих регионах надежных каналов доведения ресурсов до субъектов МСП; для предприятий, находящихся на стадии start-up и сроком деятельности до 1 года.

Также одной из приоритетных задач в 2011 году будет развитие новых направлений оказания поддержки субъектам МСП через организации инфраструктуры (бизнес-инкубаторы, техно-парки и т.д.).

Описание кредитных продуктов в рамках Программы «Рефинансирование»:

Кредитный продукт	Цель продукта	Сроки кредитования	Обеспечение	Необходимость наличия лицензии Банка России (да/нет)
1. Для банков-партнеров:				
«Рефинансирование»	Осуществление масштабной кредитной поддержки субъектов МСП, относящихся к широкому спектру отраслей экономики, через банки-партнеры при условии предоставления РосБР в первоначальный залог прав (требований) по кредитам, выданным за счет собственных средств банка-партнера, и ограничения ставки кредитования субъектов МСП. В соответствии со Стандартами кредитования субъектов МСП кредиты выдаются на максимально возможный в рамках Программы перечень целей кредитования.	от 1 года до 3 лет (в соответствии с кредитной заявкой банка-партнера и результатами анализа финансового положения банка-партнера)	<ul style="list-style-type: none"> залог прав (требований) по кредитам, предоставленным субъектам МСП до получения кредита от ОАО «РосБР» (прекращается через 3 месяца после предоставления банком-партнером и принятия ОАО «РосБР» реестра предмета залога в соответствии с договором, заключенным согласно следующему пункту); залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «РосБР»; соглашение об условиях уступки прав (требований) по кредитам МСП, выданным за счет средств ОАО «РосБР». 	Да
«Инвестирование»	Кредитная поддержка субъектов МСП, нуждающихся в финансировании на цели модернизации основных средств, создания материально-технической базы нового предприятия, расширения действующего производства, развития экспортных операций и импортозамещения, с использованием механизма рефинансирования, а также с ограничением ставки кредитования субъектов МСП в соответствии со Стандартами кредитования субъектов МСП.	от 1 года до 5 лет (в соответствии с кредитной заявкой банка-партнера и результатами анализа финансового положения банка-партнера)	<ul style="list-style-type: none"> залог прав (требований) по кредитам, предоставленным субъектам МСП до получения кредита от ОАО «РосБР» (прекращается через 6 месяцев после предоставления банком-партнером и принятия ОАО «РосБР» реестра предмета залога в соответствии с договором, заключенным согласно следующему пункту); залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «РосБР»; соглашение об условиях уступки прав (требований) по кредитам МСП, выданным за счет средств ОАО «РосБР». 	Да
«Софинансирование»	Увеличение объемов финансовой поддержки, оказываемой субъектам МСП, осуществляющих свою деятельность в различных отраслях экономики (в промышленном секторе, реализующих инновационные проекты) на максимально возможный в рамках Программы перечень целей кредитования с использованием мультипликативного эффекта, достигаемого за счет кредитования банками-партнерами субъектов МСП за счет собственных средств, а также с применением схемы рефинансирования и ограничения ставки кредитования субъектов МСП в соответствии со Стандартами кредитования субъектов МСП.	от 1 года до 5 лет (в соответствии с кредитной заявкой банка-партнера и результатами анализа финансового положения банка-партнера)	<ul style="list-style-type: none"> залог прав (требований) по кредитам, предоставленным субъектам МСП до получения кредита от ОАО «РосБР» (прекращается через 3 месяца после предоставления банком-партнером и принятия ОАО «РосБР» реестра предмета залога в соответствии с договором, заключенным согласно следующему пункту); залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «РосБР» и собственных средств банка-партнера после заключения кредитного договора с ОАО «РосБР»; соглашение об условиях уступки прав (требований) по кредитам МСП, выданным за счет средств ОАО «РосБР». 	Да
«Рефинансирование – Регион»	Осуществление масштабной кредитной поддержки субъектов МСП, относящихся к широкому спектру отраслей экономики, в регионах с отсутствующим или минимальным спросом на кредитные ресурсы через банки-партнеры при условии предоставления РосБР в первоначальный залог прав (требований) по кредитам, выданным за счет собственных средств Банка-партнера, и ограничения ставки кредитования субъектов МСП. В соответствии со Стандартами кредитования субъектов МСП кредиты выдаются на максимально возможный в рамках Программы перечень целей кредитования.	от 1 года до 3 лет (в соответствии с кредитной заявкой банка-партнера и результатами анализа финансового положения банка-партнера)	<ul style="list-style-type: none"> залог прав (требований) по кредитам, предоставленным субъектам МСП до получения кредита от ОАО «РосБР» (прекращается через 3 месяца после предоставления банком-партнером и принятия ОАО «РосБР» реестра предмета залога в соответствии с договором, заключенным согласно следующему пункту); залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «РосБР»; соглашение об условиях уступки прав (требований) по кредитам МСП, выданным за счет средств ОАО «РосБР». 	Да

2. Для организаций - инфраструктур:				
«Региональный фонд»	Предоставление займов субъектам МСП в размере не более 1 млн. руб. Основные направления оказываемой субъектам МСП финансовой поддержки: <ul style="list-style-type: none">• приобретение, ремонт, модернизация основных средств;• внедрение новых технологий;• развитие научно-технической и инновационной деятельности;• приобретение товарно-материальных ценностей;• расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса.	до 3 лет	<ul style="list-style-type: none">• государственная гарантия субъекта РФ в размере не менее суммы основного долга по кредитному договору и сроком, превышающим срок действия кредитного договора не менее чем на 3 месяца);• гарантии банков, удовлетворяющих требованиям ОАО «РосБР» (в пределах устанавливаемого ОАО «РосБР» лимита и сроком действия, превышающим срок действия кредитного договора не менее чем на 1 месяц);• поручительства региональных гарантийных фондов (фондов поручительств), удовлетворяющих требованиям ОАО «РосБР»;• залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «РосБР».	Нет
«Микрозайм 1-го уровня»	Предоставление займов субъектам МСП в размере не более 1 млн. руб. Основные цели оказываемой субъектам МСП финансовой поддержки: <ul style="list-style-type: none">• приобретение, ремонт, модернизация основных средств;• внедрение новых технологий;• развитие научно-технической и инновационной деятельности;• приобретение товарно-материальных ценностей;• расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса.	до 3 лет	<ul style="list-style-type: none">• государственная гарантия субъекта РФ в размере не менее суммы основного долга по кредитному договору и сроком, превышающим срок действия кредитного договора не менее чем на 3 месяца);• гарантии банков, удовлетворяющих требованиям ОАО «РосБР» (в пределах устанавливаемого ОАО «РосБР» лимита) и сроком действия, превышающим срок действия кредитного договора не менее чем на 1 месяц;• поручительства региональных гарантийных фондов (фондов поручительств), удовлетворяющих требованиям ОАО «РосБР»;• поручительства акционеров, участников, руководителей МФО и пр.;• залог прав (требований) по займам, предоставленным МФО субъектам МСП за счет средств ОАО «РосБР», на сумму не менее суммы выдаваемого кредита;• соглашение об уступке прав (требований) по займам, предоставленным МФО субъектам МСП за счет средств ОАО «РосБР», на сумму не менее суммы выдаваемого кредита;• залог недвижимого имущества (ипотека), отвечающего требованиям ОАО «РосБР»;• залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «РосБР».	Нет
«Микрозайм 1-го уровня ПЛЮС»	Предоставление займов субъектам МСП в размере не более 1 млн. руб. Основные цели оказываемой субъектам МСП финансовой поддержки: <ul style="list-style-type: none">• приобретение, ремонт, модернизация основных средств;• внедрение новых технологий;• развитие научно-технической и инновационной деятельности;• приобретение товарно-материальных ценностей;• расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса.	до 3 лет	<ul style="list-style-type: none">• гарантии банков, удовлетворяющих требованиям ОАО «РосБР» (в пределах устанавливаемого ОАО «РосБР» лимита) и сроком действия, превышающим срок действия кредитного договора не менее чем на 1 месяц;• залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «РосБР»;• поручительства региональных гарантийных фондов (фондов поручительств), удовлетворяющих требованиям ОАО «РосБР»;• поручительства акционеров, участников, руководителей МФО и пр.;• залог прав (требований) по займам, предоставленным МФО субъектам МСП за счет средств ОАО «РосБР», на сумму не менее суммы выдаваемого кредита.	Нет

				<p>менее суммы выдаваемого кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> соглашение об условиях уступки прав (требований) по займам, предоставленным МФО субъектам МСП за счет средств ОАО «РосБР», на сумму не менее суммы выдаваемого кредита. 	
«Развитие»	Финансирование затрат, связанных с приобретением оборудования, транспорта, спецтехники для последующей передачи в лизинг субъектам МСП.	До 5 лет		<ul style="list-style-type: none"> залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения), дисконт ОАО «РосБР» 40% от стоимости приобретения; гарантия банка, удовлетворяющего требованиям ОАО «РосБР» (в пределах устанавливаемого ОАО «РосБР» лимита, не менее суммы кредита и сроком действия, превышающим срок действия кредитного договора не менее чем на 1 месяц); 	Нет
«Лизинг – начинающим предпринимателям»	Финансирование затрат, связанных с приобретением субъектом МСП (начинающим предпринимателем) оборудования, транспорта, спецтехники на условиях лизинга для развития своего бизнеса.	До 5 лет		залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения), дисконт ОАО «РосБР» 40% от стоимости приобретения.	Нет
«Автолизинг»	Финансирование затрат, связанных с приобретением транспорта, спецтехники для последующей передачи в лизинг Субъектам МСП.	До 5 лет		залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения), дисконт ОАО «РосБР» 40% от стоимости приобретения.	Нет
«Факторинг-Компания»	Финансирование субъектов МСП с использованием механизма факторинга.	от 1 до 2 лет.		<ul style="list-style-type: none"> гарантии банков, удовлетворяющих требованиям ОАО «РосБР» (в пределах устанавливаемого ОАО «РосБР» лимита и сроком действия, превышающим срок действия Кредитного договора не менее чем на 1 месяц); залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «РосБР». 	Нет
«Факторинг - Банк»	Финансирование субъектов МСП с использованием механизма факторинга.	до 1 года.		Без обеспечения.	Да
«МФО-Банк»	Предоставление микрокредитов субъектам МСП (минимальный размер микрокредита – 100 тыс. рублей, максимальный размер микрокредита – 1 млн. рублей).	от 1 года до 3 лет		<p>По решению уполномоченного органа ОАО «РосБР» в зависимости от финансового положения банка может быть установлен один из указанных видов обеспечения:</p> <ul style="list-style-type: none"> гарантия банка, удовлетворяющего требованиям ОАО «РосБР» (в пределах устанавливаемого ОАО «РосБР» лимита и сроком действия, превышающим срок действия кредитного договора не менее чем на 1 месяц); залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «РосБР». 	Да
Описание кредитных продуктов в рамках Программы «Финансирование для инноваций и модернизации»:					
«Кредит для инноваций и модернизации»	Кредитование инновационного (модернизационного) проекта субъекта МСП в рамках действующего бизнеса.	До 7 лет		Залог права (требования) по выдаваемому кредиту «инновационному субъекту МСП».	Да

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка (неаудированно)

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы.

Кроме того, факторы, включающие уровень безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. Банк подвержен непрогнозируемым изменениям официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Социально-экономическое развитие

В 2010 году продолжился восстановительный рост, начавшийся во второй половине 2009 года. Восстановлению роста в 2010 году способствовало улучшение ситуации в мировой экономике, оживляющийся внешний спрос и рост цен на сырьевые товары российского экспорта, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса.

Рост реальных располагаемых денежных доходов населения по итогам 2010 года составил 4,3%, реальная заработная плата увеличилась на 4,2%. На рынке труда в 2010 году численность безработных снизилась на 0,7 млн. человек и составила в среднем за год 5,6 млн. человек.

В 2010 году экспорт товаров, по оценке, вырос по сравнению с 2009 годом на 31,2% и составил 398,0 млрд. долларов США. Увеличение стоимости экспорта в 2010 году по сравнению с 2009 годом связано не только с ростом цен на основные товары российского экспорта, но и с увеличением на 11,9% физических объемов поставок.

Импорт товаров в 2010 году, по оценке, вырос по сравнению с 2009 годом на 29,7% и составил 248,8 млрд. долларов США. Увеличение импорта связано с последовательным восстановлением физических объемов ввоза (на 28,1%) при умеренном росте контрактных цен. Рост импорта наблюдался по всем укрупненным позициям товарной номенклатуры. Особенно заметно увеличился импорт инвестиционных товаров.

Положительное сальдо торгового баланса в 2010 году составило 149,2 млрд. долларов США, что на 37,6 млрд. долларов США выше, чем в 2009 году. Валютные резервы Банка России за счет операций платежного баланса увеличились за 2010 год на 36,8 млрд. долларов США. Рост резервов в основном происходил в первой половине года, а в IV квартале на фоне оттока капитала резервы снизились на 8,6 млрд. долларов США.

Валютный рынок

В течение 2010 г. колебания курса происходили на отметке 29-31 руб. за долл.США. К концу года курс доллара составил 30,9 руб. Курс евро к рублю в январе 2010 г. составлял в среднем 42,8 руб., в середине года снижался до 38,1 руб. , а к концу 2010 г. составил в среднем 40,8 руб.

Рынок государственных облигаций

В 2010 году активность участников на вторичном рынке ОФЗ увеличилась по сравнению с 2009 годом. Средний дневной оборот вторичного рынка ОФЗ за прошедший год (без учета технических сделок) составил 2 млрд. рублей против 1,2 млрд. рублей за 2009 год.

Денежный рынок

В 2010 году на межбанковском сегменте российского денежного рынка наблюдался высокий уровень ликвидности, что способствовало постепенному снижению к маю 2010 года краткосрочных процентных ставок денежного рынка до уровней нижней границы коридора процентных ставок Банка России. Высокий уровень свободных средств в банковской системе способствовал сохранению спроса со стороны кредитных организаций на операции рефинансирования на относительно низком уровне.

В первой половине 2010 года в целях стимулирования кредитной активности банковского сектора и потребительского спроса в условиях замедления темпов инфляции Банк России проводил последовательное снижение ставок по инструментам денежно-кредитной политики (ставки снижались 4 раза по 0,25 процента). В результате ставка рефинансирования была снижена с 8,75% годовых до 7,75% годовых.

Рынок акций

В целом 2010 год для российского рынка акций оказался вполне успешным. Индекс РТС к концу 2010 года достиг значения 1770,28 пунктов, что означает рост за IV квартал в 17,42%, а с начала года – на 22,54 процента. Это лучший годовой результат, как среди стран БРИК, так и основных развитых стран. Восходящий тренд года, наблюдавшийся с конца мая, объясняется, в первую очередь, соответствующей динамикой стоимости нефти. В течение года цены на нефть выросли с 75,6 долл./барр. до 89,8 долл./барр., что привело к укреплению курса рубля к корзине валют долл./евро.

Рынок корпоративных облигаций

Всего за прошедший год было размещено корпоративных облигаций на 846 млрд. рублей, что меньше, чем объем размещений в 2009 году, когда российские компании и банки смогли разместить корпоративных облигаций на 1137 млрд. рублей.

Рынок производных финансовых инструментов

Объем рынка производных финансовых инструментов в 2010 году продолжил увеличиваться: в течение любого месяца прошедшего года объем открытых позиций по фьючерсам и опционам превышал уровни декабря 2009 года.

Рынок малого и среднего предпринимательства

В условиях выхода страны из кризиса, повлекшего за собой значительный спад производства и сложную финансовую ситуацию многих предприятий, темпы роста объемов кредитования малых и средних предприятий значительно замедлились. Совокупный объем задолженности субъектов МСП за период с апреля 2009 г. по декабрь 2010 года увеличился лишь на 26,3%. За аналогичный период по Программе РосБР объем задолженности МСП увеличился более чем в 2 раза. Однако в настоящее время происходит постепенное восстановление финансовой устойчивости и роста предпринимательской активности в секторе МСП.

1.7. Информация о рейтинге международного рейтингового агентства (неаудированно)

- Standard & Poor's: BBB (в иностранной валюте), BBB+ (в национальной валюте), прогноз – стабильный.
- Moody's Investors Service: Baa2, прогноз – стабильный.

1.8. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета), о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального органа (аудированно)

Наблюдательный совет и единоличный исполнительный орган назначается решением единственного акционера Банка.

По состоянию на 01.01.2011 г. наблюдательный совет состоял в следующем составе:

- Борисов Сергей Ренатович – Президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;
- Копейкин Михаил Юрьевич – член Правления – заместитель Председателя Внешэкономбанка;
- Крюков Сергей Павлович – Председатель Правления открытого акционерного общества «Российский банк развития»;
- Шаров Андрей Владимирович – Директор Департамента государственного управления, регионального развития и местного самоуправления Правительства Российской Федерации;
- Эскиндаров Алексей Мухадинович – Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка.

Событиями после отчетной даты является досрочное прекращение полномочий члена наблюдательного совета Банка – Шарова А.В. и назначение членом наблюдательного совета – Ларионову Наталью Игоревну – Директора Департамента развития малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития Российской Федерации (Протокол Решения единственного акционера Банка от 08.02.2011 г. №8).

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка – Крюков Сергей Павлович, действующий на основании Устава.

Коллегиальный исполнительный орган Банка представлен в следующем составе:

- Председатель Правления – Крюков Сергей Павлович;
- Член-Правления - Первый заместитель Председателя Правления – Голованов Дмитрий Ярославич;
- Член-Правления - Заместитель Председателя Правления – Теплоухова Олеся Вячеславовна.

Члены наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка не владеют акциями (долями) Банка.

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

Являясь дочерним Банком государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в 2010 году Банк продолжил активную реализацию Программ финансовой поддержки МСП на территории всех субъектов Российской Федерации. Финансовая поддержка МСП осуществлялась по различным направлениям: в рамках Программы «Рефинансирование» - через банки-партнеры и через организации инфраструктуры поддержки МСП, в рамках поддержки инновационных и модернизационных предприятий - через банки-партнеры.

1.9.1. (аудированно)

Объем работающих активов за 2010 г. увеличился на 27 340 млн.руб. до 88 220 млн.руб. (на 01.01.2010 г. – 60 880 млн.руб.). Существенное увеличение работающих активов произошло за счет увеличения объема кредитования МСП на 37 268 млн.руб.

1.9.2. (неаудированно)

Объем ссудной задолженности по финансовой поддержке МСП по состоянию на 01.01.2011 г. составил 64 871 млн.руб. (на 01.01.2010 г. составил 27 603 млн.руб.), в том числе:

- Кредиты, выданные в рамках программы «2008» через банки-партнеры, и финансирование новых направлений через организации инфраструктуры - 3 249 млн.руб. на 01.01.2011 г.(9 821 млн.руб. на 01.01.2010 г.);
- Кредиты, выданные в рамках программы «Рефинансирование» через банки-партнеры - 50 525 млн.руб. на 01.01.2011 г.(17 025 млн.руб. на 01.01.2010г.);
- Финансовая поддержка МСП в рамках программы «Рефинансирование» через организации инфраструктуры – 9 884 млн.руб. на 01.01.2011 г.(757 млн.руб. на 01.01.2010 г.);
- Финансирование инноваций и модернизации – 1 213 млн.руб. Даная программа действует с 2010 г.

Размер финансовой поддержки МСП вырос в 2,35 раз, в результате чего доходы в рамках программы поддержки МСП в 2010 г. по сравнению с 2009 г. увеличились на 2 182 млн.руб. с 1 356 млн.руб. в 2009 г. до 3 538 млн.руб. в 2010 г.

На конец 2010 г. общий объем кредитов корпоративным клиентам составил 3 884 млн.руб. Доходы от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам в 2010 г. сократились на 526 млн.руб. и составили 678 млн.руб.

Качество кредитного портфеля ОАО «РосБР» в 2010 г. характеризуется достаточно высоким уровнем надежности, принимая во внимание макроэкономические тенденции, в том числе нестабильность на финансовых рынках. Эффективная ставка резервирования по портфелю финансирования МСП и кредитования корпоративных клиентов составила на 01.01.2011 г. 3,66% по отношению к ссудной задолженности (- с учетом кредитных линий).

1.9.3. (аудированно)

Выполнение Банком поставленных на 2010 г. задач в части обеспечения дальнейшего роста кредитного портфеля путем реализации программы финансирования поддержки предприятий малого и среднего предпринимательства, финансирования инвестиционных программ и проектов было осуществлено за счет следующих источников фондирования:

1. привлечение от Внешэкономбанка субординированного кредита на сумму 9 000 млн.руб.;
2. привлечение долгосрочного кредита от банка KfW – 4 125 млн.руб.;
3. привлечение среднесрочного кредита от ЮНИКРЕДИТБАНКА – 3 200 млн.руб.;
4. привлечение кредита от BARCLAYSBANK – 6 150 млн.руб.;
5. привлечение финансирования от Банка Росси на сумму 500 млн.руб.

По итогам деятельности за 2010 год объем чистой прибыли составил 572 млн.руб. (за 2009 год - 242 млн.руб.). Чистый процентный доход в отчетном периоде вырос на 808 млн.руб. Основная часть доходов ОАО «РосБР» получена от финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также операций с ценными бумагами. Увеличение расходов ОАО «РосБР» в основном связано с ростом процентных расходов по привлеченным средствам.

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2010 год.

1.10.1. (аудированно)

В рамках реализации программы государственной поддержки МСП Внешэкономбанком был предоставлен ОАО «РосБР» субординированный кредит в размере 9 млрд.руб. под 2/3 ставки рефинансирования сроком до 01.11.2020 г. Также Банком был получен долгосрочный кредит от банка KfW в рамках сотрудничества по поддержке малого и среднего предпринимательства на сумму 4 125 млн.руб. до 30.06.2015 г.

1.10.2. (неаудированно)

В 2010 году ОАО «РосБР» приступил к реализации Программы «Финансирование для инноваций и модернизации», объем ссудной задолженности по которой на конец года составил 1 213 млн.руб.

Других существенных изменений в деятельности Банка, кроме указанных выше, а также событий, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2010 год не происходило.

1.11. Информация о структуре активов и обязательств, а также о структуре процентных доходов и расходов (аудированно)

1.11.1. Структура активов и обязательств Банка

По состоянию на 1 января 2011 года наибольшую часть активов Банка составляет чистая ссудная задолженность – 93,1% (на 1 января 2010 года – 87,7%) совокупных активов, определенных по данным составления публикуемой отчетности.

В структуре обязательств на 1 января 2011 года наибольший удельный вес составляют средства, привлеченные от кредитных организаций – 98,1% (на 1 января 2010 года – 98,6%) совокупных обязательств Банка, около 0,7% (на 1 января 2010 года – 10%) приходится на средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации.

Источники собственных средств Банка на 1 января 2011 года, определенные по данным составления публикуемой отчетности, составили 18 355 353 тыс. руб. (20,8% совокупных активов Банка), на 1 января 2010 года – 17 772 888 тыс.руб. (28,5% совокупных активов банка).

1.11.2. Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная часть доходов в 2010 году получена от кредитования предприятий, осуществления межбанковских операций, а также операций с ценными бумагами.

Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 4 155 349 тыс. руб. или 71,5% от суммы процентных доходов (в 2010 году – 2 104 208 тыс.руб. или 59,1%). Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 1 312 739 тыс. руб. или 22,6% от суммы процентных доходов (в 2010 году – 1 300 100 тыс.руб или 36,5%). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами – 343 953 тыс. руб. или 5,9% от суммы процентных доходов (в 2010 году – 158 779 тыс.руб. или 4,4%).

1.11.3. Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом:

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций – 3 227 609 тыс. руб. или 99,8% от суммы процентных расходов (в 2010 году – 1 792 314 тыс.руб. или 99,9%). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 148 тыс. рублей или 0,0% от суммы процентных расходов (в 2010 году – 1 001 тыс.руб. или 0,1%).

2. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков за 2010 год

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств (аудированно)

Активы, предоставленные нерезидентам по состоянию на 01.01.2011 г., составили 10,07% от общих активов Банка (на 01 января 2010 г. – 1,74%).

По состоянию на 01.01.2011 г. средства, привлеченные от нерезидентов, составили 23,97% от общих обязательств Банка (на 01 января 2010 г. – 5,53%).

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

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года					ВСЕГО на 01.01.2011
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Резерв на потери	
1	2	3	4	5	6	7	8
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	6 926	0	0	0	0	6 926
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	486 640	0	0	0	0	486 640
2.1	Обязательные резервы	5 072	0	0	0	0	5 072
3	Средства в кредитных организациях	2 447	0	1 011 085	0	0	1 013 532
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 814 155	0	154 024	0	0	2 968 179
5	Чистая ссудная задолженность	76 752 625	0	7 619 225	0	(2 295 061)	82 076 789
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439 688	0	0	0	0	439 688
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	349 566	0	91 173	0	(99 980)	340 759
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	701 160	0	0	0	0	701 160
9	Прочие активы	238 957	0	5 477	0	(81 336)	163 098
10	Всего активов	81 792 164	0	8 880 984	0	(2 476 377)	88 196 771
	ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	500 000	0	0	0	0	500 000
12	Средства кредитных организаций	52 106 271	0	16 725 354	0	0	68 831 625
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	288 248	0	0	0	0	288 248
14	Выпущенные долговые обязательства	7 290	0	0	0	0	7 290
15	Прочие обязательства	43 279	72	17 683	0	0	61 034
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	153 221	0	0	0	0	153 221
17	Всего обязательств	53 098 309	72	16 743 037	0	0	69 841 418
	Чистая позиция (2010 год)	28 693 855	(72)	(7 862 053)	0	(2 476 377)	18 355 353
	Чистая позиция (2009 год)	20 655 104	(1 411 093)	28 439	0	(1 499 562)	17 772 888

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года					
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Резерв на потери	ВСЕГО на 01.01.2010
1	2	3	4	5	6	7	8
1	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	6 923	0	0	0	0	6 923
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	2 078 433	0	0	0	0	2 078 433
2.1	Обязательные резервы	25 582	0	0	0	0	25 582
3	Средства в кредитных организациях	4 289	0	6 767	0	0	11 056
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 678 306	0	30 259	0	0	3 708 565
5	Чистая судная задолженность	55 133 194	0	959 129	0	(1 340 034)	54 752 289
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 001	0	0	0	0	427 001
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	563 618	0	88 929	0	(82 778)	569 769
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	711 401	0	0	0	0	711 401
9	Прочие активы	232 559	0	1 932	0	(76750)	157 741
10	Всего активов	62 835 724	0	1 087 016	0	(1 499 562)	62 423 178
	ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	384 000	0	0	0	0	384 000
12	Средства кредитных организаций	41 343 517	1 400 000	1 057 718	0	0	43 801 235
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	340 155	0	0	0	0	340 155
14	Выпущенные долговые обязательства	9 090	0	0	0	0	9 090
15	Прочие обязательства	58 819	11 093	859	0	0	70 771
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45 039	0	0	0	0	45 039
17	Всего обязательств	42 180 620	1 411 093	1 058 577	0	0	44 650 290
	Чистая позиция (2009 год)	20 655 104	(1 411 093)	28 439	0	(1 499 562)	17 772 888
	Чистая позиция (2008 год)	8 705 440	(732 425)	585	0	(377 843)	7 595 757

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации

2.1.2.1 (неаудированно)

В непростой социально-экономической ситуации ОАО «РосБР» удалось достичь в 2010 году всех запланированных показателей и обеспечить максимально эффективное распределение средств, выделенных Правительством Российской Федерации на поддержку малого и среднего бизнеса через Внешэкономбанк, в т.ч. из Фонда национального благосостояния. Более того, применяя различные механизмы и инструменты финансирования, Банку удалось обеспечить существенный рост объемов Программы. Так, если на 01.01.2010 было заключено договоров с партнерами на сумму почти 40 млрд. рублей, то по состоянию на 01.01.2011 года общий объем поддержки МСП в рамках Программы составил более 100 млрд. рублей.

Программа финансовой поддержки МСП реализуется через сеть партнеров: банков и организаций инфраструктуры поддержки МСП (лизинговые компании, микрофинансовые организации, факторинговые

компании). Таким образом, ОАО «РосБР» не создавая конкуренции коммерческим банкам и не увеличивая расходы на сопровождение Программы (в части создания филиальной сети), обеспечивает реализацию Программы практически во всех субъектах Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2011 поддержку в рамках Программы могли получить субъекты МСП в 82 регионах Российской Федерации (из 83), при этом банки-партнеры есть в 81 регионе.

Банку в 2010 году удалось значительно расширить круг своих партнеров по Программе и виды оказываемой поддержки.

Общее количество партнеров составило:

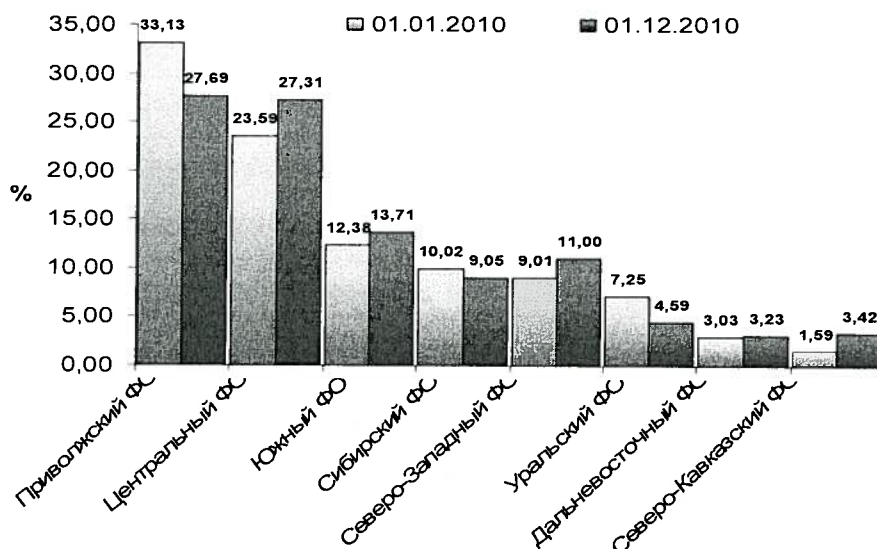
- за весь период реализации Программы – 292 (в т.ч. 185 банков-партнеров и 107 организаций инфраструктуры);
- на 01.01.2010 - 218 (в т.ч. 117 банков-партнеров и 101 организация инфраструктуры).

При реализации Программы через банки-партнеры для обеспечения равномерного доступа к финансовым ресурсам на территории всей страны, используется система региональных лимитов. Региональные лимиты представляют собой максимальную сумму кредитов, которые могут получить субъекты МСП определенного региона через банки-партнеры ОАО «РосБР».

В региональной структуре портфеля кредитов субъектам МСП преобладают кредиты, предоставленные банками-партнерами Приволжского и Центрального федеральных округов (27,69% и 27,31% соответственно). Южный и Северо-Западный федеральные округа занимают третью и четвертую позиции соответственно (13,71% и 11% портфеля кредитов субъектам МСП).

Наибольший спрос на участие в Программе ОАО «РосБР» предъявляют регионы с большим числом предприятий малого и среднего бизнеса. При этом особое внимание при разработке продуктов ОАО «РосБР» уделяет стимулированию поддержки в регионах со сложной экономической обстановкой и низким уровнем развития МСП.

Доля кредитов субъектам МСП по Программе РосБР по федеральным округам



В 2010 году ОАО «РосБР» приступил к реализации Программы «Финансирование для инноваций и модернизации». Финансирование инновационных и модернизационных проектов субъектов МСП предусматривает предоставление целевых кредитов банкам-партнерам.

Проекты Субъектов МСП, которым оказывается финансовая поддержка в рамках Программы «Финансирование для инноваций и модернизации», должны быть направлены на:

внедрение инноваций (наличие патента (или лицензионного соглашения на его использование) на изобретение, промышленный образец или полезную модель или предоставление субъектом МСП патентной заявки, принятой к рассмотрению);

проведение модернизации производства (комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства или замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным).

В течение 2010 года к совместной реализации программы финансовой поддержки субъектов МСП в сфере инноваций и модернизации было привлечено 29 банков-партнеров (установлены лимиты кредитования в размере 8,8 млрд. рублей). По состоянию на 1 января 2011 года заключены кредитные соглашения с банками-партнерами объемом 6,5 млрд. рублей.

Проекты субъектов МСП, которым оказывается финансовая поддержка в рамках Программы «Финансирование для инноваций и модернизации», реализуются в 11 субъектах РФ. В дальнейшем планируется максимальное расширение регионов реализации Программы.

2.1.2.2. (аудированно)

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам РФ, по видам деятельности представлена в следующей таблице:

	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		№ п/п	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	14 065 738	100,00	9 138 409	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	120 000	1,3
1.2	обрабатывающие производства	2 193 852	15,6	4 053 507	44,4
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	400 000	2,8	400 000	4,4
1.5	строительство	991 386	7,1	1 437 925	15,8
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	-	104 676	1,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	957 161	6,8	954 500	10,4
1.9	прочие виды деятельности	9 523 339	67,7	2 067 801	22,6
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	0	0	0	0
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	-	-	-	-
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

2.2. Описание политики управления отдельными видами рисков Банка.

2.2.1. (аудированно)

Кредитный риск

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

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска.

Основная цель управления кредитным риском Банка - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Достижение поставленной цели управления кредитным риском базируется на созданной в Банке системе управления кредитным риском, которая включает следующие этапы:

- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование уровня кредитного риска (диверсификация, лимитирование, резервирование).

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в выявлении источников риска. Оценка кредитного портфеля Банка производится с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение уровня риска, является количественным выражением оценки кредитоспособности заемщиков и выражается в величине созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Методика оценки кредитного риска Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Классификация Банком ссуд производится с использованием внутренних рейтинговых моделей по оценке финансового положения заемщика, согласно порядку, утвержденному Правлением Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска на постоянной основе проводится мониторинг кредитного риска, как по отдельной ссуде, так и кредитному портфелю в целом.

В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

Полномочия Правления Банка:

- установление лимитов кредитования на заемщиков, группы связанных заемщиков, банки - корреспонденты, а также лимитов на иные объекты вложения;
- предоставление кредита или принятие решения об отказе в его предоставлении заемщику или группе связанных заемщиков на основании профессиональных суждений (заключений) соответствующих структурных подразделений Банка;
- классификация ссуд по категориям качества и создание резервов на возможные потери по ссудам;
- классификация гарантий, аккредитивов, условных обязательств кредитного характера (в том числе неиспользованных кредитных линий), а также вложений Банка в долговые обязательства по группам риска; изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования; установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств; разработка и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Банка; разработка кредитной политики Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур и эффективностью мероприятий по управлению кредитным риском, используемых в Банке;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Комплексной оценкой кредитного риска Банка занимается Финансово-экономический Департамент (ФЭД). Кроме того, оценкой кредитного риска по межбанковским сделкам и установлением лимита на банки занимается Департамент Финансовых Институтов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

В процессе управления риском ликвидности участвуют различные Уполномоченные органы Банка и подразделения: Комитет по управлению активными и пассивными операциями (КУАП) (разрабатывает и реализует внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения и контролирует их выполнение, координирует действия Подразделений Банка) и ФЭД (осуществляет оценку, анализ и контроль уровня риска ликвидности; проводит мероприятия по подготовке методического обеспечения процесса управления риском; разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных; предоставляет КУАП информацию об уровне риска Банка и др.)

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

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

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных ЦБ РФ,

контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. По значениям нормативов и показателей, входящих в их расчет, на регулярной основе ведется статистика, представляющая собой базу для анализа. Анализ изменений фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам осуществляется ежеквартально. В результате сравнения значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, в статистическом периоде выявляются тенденции изменения состояния ликвидности. На основании полученных результатов анализа принимается решение о совершении операций, обуславливающих изменение статей, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод разрыва сроков погашения требований и обязательств. В рамках построения срочной структуры требований и обязательств осуществляется расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности в абсолютном выражении и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, позволяющих определить, насколько обязательства Банка по каждому сроку погашения покрыты требованиями соответствующего срока. В целях контроля ликвидности устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется на регулярной основе КУАП и ФЭД путем анализа уровня ликвидности по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится ежегодно (на основе данных утверждаемого бизнес-плана) и ежеквартально (на основе прогноза исполнения бизнес-плана). На основе данных о срочности требований и обязательств Банка рассчитываются аналитические показатели по состоянию на 1-е число прогнозного квартала или каждого квартала прогнозного года:

- Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (процентное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме привлеченных средств);
- Показатель мгновенной ликвидности (отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 1 дня);
- Показатель текущей ликвидности (отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней);
- Показатель структуры привлеченных средств (процентное отношение суммы обязательств до востребования и суммы привлеченных средств);
- Показатель зависимости от межбанковского рынка (процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к сумме привлеченных средств);
- Показатель риска собственных вексельных обязательств (процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственному капиталу);
- Показатель небанковских ссуд (процентное отношение суммы ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, к сумме остатков средств на счетах и депозитов клиентов – некредитных организаций);
- Показатель риска на крупных кредиторов (процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к сумме ликвидных активов).

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности представляет собой среднее взвешенное соотношение указанных выше показателей ликвидности согласно их весам.

На основе общего показателя ликвидности производится оценка прогнозного уровня ликвидности Банка в соответствии с установленными значениями.

При выявлении удовлетворительного или плохого уровня прогнозной ликвидности по базовому сценарию развития, плохого уровня по сценариям «кризис рынка», «кризис банка» ФЭД выясняет причины и определяет возможные мероприятия по недопущению кризисной ситуации и информирует КУАП.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В процессе управления рыночным риском участвуют следующие Уполномоченные органы Группы и подразделения: КУАП, ФЭД (осуществляет оценку, анализ и контроль уровня рыночного риска; проводит мероприятия по подготовке методического обеспечения процесса управления рыночным риском; разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных; предоставляет КУАП информацию об уровне рыночного риска Банка и др.), Департамент учета и отчетности (ДепУО) (осуществляет расчет величины рыночного риска и ОВП в соответствии с требованиями ЦБ РФ), другие структурные подразделения (осуществляют сбор и анализ необходимой информации, предоставляют необходимую для оценки рыночного риска информацию ФЭД и ДепУО).

Процентный риск

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска регламентируется Политикой по управлению процентным риском.

Для оценки уровня процентного риска Банка использует Метод разрывов (ГЭП-анализ) и Метод дюрации.

Анализ требований и обязательств по срокам (ГЭП-анализ) производится путем их распределения по временным интервалам, основываясь на планируемом сроке погашения инструмента: остаточном сроке обращения (при фиксированной ставке), ближайшем сроке изменения ставки (при плавающей ставке или возможности изменения ставки контрагентом).

В рамках ГЭП-анализа рассчитываются следующие показатели:

- чистый разрыв (ГЭП) в тыс. руб. – разница между активами и пассивами по каждому интервалу;
- коэффициент разрыва (в процентах) – отношение активов, чувствительных к процентному риску в анализируемом интервале, к пассивам, чувствительным к процентному риску в данном интервале;
- чистый разрыв (ГЭП) накопленным итогом (без учета просроченных активов и пассивов) в тыс. руб. – разница между активами и пассивами со сроками погашения от отчетной даты до анализируемого периода;
- коэффициент разрыва (в процентах) накопленным итогом.

На основе данных ГЭП-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования.

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является размер возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка.

По результатам анализа в зависимости от динамики изменения процентных ставок Банк осуществляет резервирование части расчетной величины капитала в целях минимизации риска и принимается решение о мерах по регулированию процентного риска, в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на структурные подразделения Банка. В рамках системы контроля

устанавливаются лимиты на уровень процентного риска, формируются и представляются отчеты об уровне процентного риска и соблюдении установленных предельных значений.

В рамках системы лимитов устанавливаются следующие ограничения на уровень процентного риска:

- коэффициент разрыва (в процентах) накопленным итогом в интервале до 1 года (предельные значения устанавливаются и пересматриваются КУАП на регулярной основе в зависимости от рыночных условий, политики Банка);
- изменение величины капитала Банка (предельное значение - величина снижения капитала Группы, рассчитанная методом дюрации, не должна превышать 20% от собственного капитала Группы).

Лимиты на портфели финансовых инструментов (устанавливаются с целью выполнения предельных значений показателей процентного риска).

ФЭД осуществляет контроль уровня процентного риска и предоставляет отчеты об уровне процентного риска для рассмотрения КУАП на регулярной основе - не реже 1 раза в месяц. Правление Банка получает от КУАП информацию об уровне процентного риска на регулярной основе - не реже, чем 1 раз в квартал, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Банка – незамедлительно.

Валютный риск

В рамках системы управления валютным риском Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ и методами стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- внутренние лимиты на размер ОВП.

Лимиты устанавливаются КУАП ежемесячно как ограничение процентного соотношения объема открытых валютных позиций и текущей величины собственного капитала Банка на основе данных расчетов ДепУО и ФЭД.

Прочие риски

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и

предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет контроль действий подразделений на соответствие требованиям нормативных документов ЦБ РФ и внутренних документов.

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска в Банке в 2010 году разработано новое положение по управлению операционным риском, в соответствии с которым реализована комплексная система анализа, оценки и контроля операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (в соответствии с требованиями Банка России), стандартизованный метод (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору), осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска в Банке осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов операционного риска (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты рассчитываются ФЭД на основе предложений подразделений Банка и после согласования с подразделениями Банка выносятся на утверждение Правлением Банка. ФЭД на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Правление на основе представленной информации принимает решение о необходимости изменения лимитов на индикаторы операционного риска и/или принятии мер по минимизации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В Банке в 2008 году разработано Положение об организации управления *страновым риском*, регулирующее процедуру оценки уровня странового риска, установления страновых лимитов и мониторинга уровня риска.

В Банке в 2010 году введено в действие как постоянное Положение об организации управления *стратегическим риском* в целях поддержания приемлемого уровня стратегического риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его акционеров, кредиторов и клиентов.

Стратегический риск – Случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаев отсутствия соответствующих управленческих решений, случаев отсутствия необходимых финансовых и материально-технических ресурсов в 2010 году не выявлено. Таким образом, не выявлено фактов стратегического и репутационного рисков.

В Банке в 2010 году введено в действие как постоянное Положение об организации управления *риском потери деловой репутации* в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

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

2.2.2 (аудированно)

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, информация о результатах классификации по категориям качества представлена в следующих таблицах:

Активы с просроченными сроками погашения

тыс.рублей

№ п/п		Наименование актива	На конец отчетного года															На конец предыдущего года						
			Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери					Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери				
				Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически и	До 30 дней	В том числе по срокам просрочки			Всего по	До 30 дней	В том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический			
					4	5	6	7				8	91 – 180 дней				91 – 90 дней	31 – 90 дней	Свыше 180 дней			91 – 180 дней	Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20					
1.	Суды, всего, в том числе	84 172 320	1 071 609	213 206	7 840	18 027	832 536	2 805 927	2 295 061	47 839 166	279 901	24 953	58 902	89 263	106 783	1 920 554	1 339 924							
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	76 162 877	917 609	210 086	0	0	707 523	2 611 927	2 101 061	38 271 265	213 158	15 000	39 995	75 480	82 683	1 724 871	1 144 241							
1.2	учетные векселя	7 798 423	0	0	0	0	0	0	0	9 373 901	0	0	0	0	0	8 963	8 963							
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (услуга (требования)	211 020	154 000	3 120	7 840	18 027	125 013	194 000	194 000	194 000	66 743	9 953	18 907	13 783	24 100	186 720	186 720							
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2	Ценные бумаги	425 086	80 984	0	0	0	80 984	99 060	99 060	636 886	80 984	0	0	0	80 984	82 664	82 664							
3	Прочие требования	1 409 691	73 553	26	0	0	73 527	73 553	73 553	383 645	73 528	0	0	26 026	47 502	1 917	1 917							
4	ИТОГО	86 007 097	1 226 146	213 232	7 840	18 027	987 047	2 878 540	2 467 674	48 859 697	434 413	24 953	58 902	115 289	235 269	2 005 135	1 424 505							

Просроченная ссудная задолженность на 01 января 2011 года составила 1,3% (на 01 января 2010 года – 0,5%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты на 2011 год - 1,1% (на 2010 год – 0,4%), требования по приобретенным по сделке правам (требования, уступка требования) на 2011 год – 0,2 % (на 2010 год – 0,1%).

2.2.3. (аудированно)

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	84 172 320	337 401	47 839 166	303 607
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	1 071 609	73 553	279 901	73 528
5.	Объем реструктурированной задолженности	1 216 166		1 265 506	
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	70 690 689	237 548	38 608 346	177 479
6.2	II	7 915 553	5 312	6 022 354	34 673
6.3	III	3 813 042	21 045	2 256 308	17 985
6.4	IV	597 121	0	566 400	63 305
6.5	V	1 155 915	73 496	385 758	10 165
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	28 693 048	0	31 874 504	0
7.1	I категории качества	937 290	0	860 954	0
7.2	II категории качества	6 719 582	0	17 093 253	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	2 805 927	X	1 920 554	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 295 061	X	1 339 924	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	2 295 061	78 092	1 339 924	74 943
10.1	II	387 282	176	205 801	2 074
10.2	III	675 984	4 420	266 380	2 601
10.3	IV	75 880	0	532 620	60 103
10.4	V	1 155 915	73 496	335 123	10 165

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 01 января 2011 года составляет 1.4% (на 01 января 2010 году – 2,6%).

2.2.4. (неаудированно)

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения (продлен срок действия договора) и изменение даты выплаты процентов.

Положительные перспективы погашения реструктурированной задолженности составляют 30,6% от общего объема реструктурированной задолженности, оставшаяся часть 69,4% перспективы погашения сомнительные.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами (аудированно).

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами приводится в следующей таблице:

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1.	Ссуды, в том числе:	0	40 000	0	0	0	0	40 000
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	200 000	255	0	0	45 000	245 255
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	255	0	0	45 000	245 255
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5.	Средства клиентов	0	34 272	0	0	0	0	34 272
6.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	550	898	0	0	0	0	1 448
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	550	0	0	0	0	0	1 448
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	898	0	0	0	0	898
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 019 383	0	0	0	0	0	3 019 383
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3 019 383	0	0	0	0	0	3 019 383
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	120	0	0	0	0	120
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1.	Ссуды, в том числе:	0	147 540	0	0	0	0	147 540
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	200 000	255	0	0	45 000	245 255
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	255	0	0	45 000	245 255
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5.	Средства клиентов	0	47 384	0	0	0	0	47 384
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 938	11 129	0	0	0	0	13 067
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	1 938	0	0	0	0	0	1 938
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	11 129	0	0	0	0	11 129
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 229 743	1 000	0	0	0	0	1 230 743
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 229 743	0	0	0	0	0	1 229 743
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	1 000	0	0	0	0	1 000
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	65	0	0	0	0	65
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

Операции и сделки

Операциями (сделками) со связанными сторонами Банка, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов/обязательств являются:

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиции в дочерние и зависимые организации) и другие связанные стороны составляют 245 255 тыс.руб., из которых 200 000 тыс.руб. (100%) вложение в дочернюю организацию - ОАО «РосБР-Лизинг», 255 тыс.руб. (25,5 %) вложение в зависимую организацию - ЗАО «Русская медь» и 45 000 тыс.руб. (6,7%) вложение в другие связанные стороны - ООО «Развитие». Номинальная стоимость и процентное выражение в 2010 году не изменились по сравнению с 2009 годом.

По состоянию на 01 января 2011 года остаток на расчетном счете дочерней организации составляет 34 272 тыс.руб (11,9%), на 01 января 2010 года – 47 384 тыс.руб. (13,9%) от балансовой стоимости соответствующих обязательств.

Привлеченный в 2010 году субординированный кредит от единственного акционера на 9 000 000 тыс.руб (13,1%) от балансовой стоимости соответствующих обязательств.

Доходы и расходы

Проценты по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам на 01 января 2011 года составляют 550 тыс.руб.(0,01%) от процентных доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях и (0,01%) от общей суммы процентных доходов. На 01 января 2010 года общая сумма процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд клиентам, не кредитным организациям, является не существенной (менее 5%).

Расходы Банка по привлеченным средствам кредитных организаций - связанных сторон на 01 января 2011 года составляют 3 019 383 тыс.руб. (93,4%) от процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций и общей суммы процентных расходов.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка (аудированно).

Информация о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведена в таблице:

2.4.1. Условные обязательства кредитного характера

№ п/п	Наименование показателя	тыс.рублей	
		На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по категориям качества	16 164 390	6 521 822
1.1	I	13 231 477	5 816 088
1.2	II	2 606 836	515 827
1.3	III	326 077	189 907
1.4	IV	0	0
1.5	V	0	0
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, всего, в том числе по категориям качества:	153 221	45 039
2.1	II	84 745	5 158
2.2	III	68 476	39 881
2.3	IV	0	0
2.4	V	0	0

На отчетную дату и на конец предыдущего года у Банка нет выпущенных гарантий и поручительств, выпущенных авалей и акцептов, прочих инструментов.

2.4.2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

№ п/п	Наименование инструмента	На конец отчетного года			На конец предыдущего года		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
		3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом	0	0	0	1 217 017	1 216 970	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	1 217 017	1 216 970	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в т.ч. с	0	0	0	0	0	0

	базисным активом						
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0

На отчетную дату и на конец отчетного периода у Банка отсутствуют срочные (беспоставочные) сделки.

По результатам, носящих существенный характер судебных разбирательств резервы на возможные потери не сформированы в связи с отсутствием необходимости и оснований для их формирования.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (аудированно)

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Председателя Правления Банка;
- Членов Правления Банка;
- Заместителей Председателя Правления Банка;
- Главного бухгалтера.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата вознаграждения в соответствии с трудовым соглашением и включает в себя:

- заработанную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;
- премию по итогам года работы за год, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	на конец текущего отчетного периода	на конец предыдущего отчетного периода
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	60 925	44 197
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	60 925	44 197
2.	Долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-
3.	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	304	267
3.1	численность основного управленческого персонала	8	7

2.6. Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли)

Уставом Банка предусмотрено, что чистая прибыль может быть направлена на выплату дивидендов и формирование фондов Банка (резервного фонда, фонда накопления на капитальные вложения, фонда социального развития и материального поощрения).

По итогам деятельности за 2010 год Банк планирует направить чистую прибыль в резервный фонд. Дивиденды по акциям ОАО «РосБР» в 2011 году выплачивать не планируется.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

3.1. Принципы подготовки годового отчета за 2010 год (аудированно)

Годовой отчет составлен в тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года и за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В течение 2010 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

3.2. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета (неаудированно)

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2010 год и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк осуществил ряд подготовительных мероприятий.

По состоянию на 1 декабря отчетного года Банк провел инвентаризацию денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату), с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

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

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

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По результатам анализа объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на счете №607 по состоянию на 1 января 2011 года не учитывается.

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

Сотрудниками Банка под руководством Главного бухгалтера осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений по результатам сверки не выявлено.

Банк направил клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и банкам нерезидентам письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2011 года.

В первый рабочий день 2011 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), ссудных (по учету

кредитов, полученных от Банка России). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Несмотря на проведенные меры, по состоянию на 1 января 2011 года по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» есть остаток в размере 1 504 тыс.руб., который зачислен в связи с неправильным указанием наименования получателя. После сообщения банка-плательщика правильного наименования получателя, вышеуказанная сумма была списана со счета №47416 и зачислена на счет получателя денежных средств.

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

3.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (аудированно)

Дебиторская и кредиторская задолженность на 1 января 2011 года составляла 85 482 тыс. руб. и 10 618 тыс. руб., соответственно (на 1 января 2010 года – 50 548 тыс.руб. и 36 856 тыс.руб.).

Резервы на возможные потери, созданные под дебиторскую задолженность на 1 января 2010 года, составили 3 243 тыс. рублей (на 1 января 2010 года – 1 917 тыс.руб.).

Длительность дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2011 года составляет, в основном, до 30 дней, просроченная задолженность по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами отсутствует.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса (аудированно)

Глава А. Балансовые счета

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствовался положением «О порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 388-П от 07 июня 2010 года.

Операции с клиентами

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

По состоянию на 1 января 2011 года в составе активов Банка учитываются кредиты, предоставленные финансовым организациям, организациям различных организационно-правовых форм, расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

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

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

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

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренним Порядком определения категории качества ссуды и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

- При изменении суммы основного долга в связи с погашением или выдачей кредита (части кредита) в день изменения размера ссудной задолженности;
- При изменении суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю ежемесячно, на первое число месяца, следующего за отчетным;
- При изменении категории качества ссуды в связи с изменением финансового положения клиента или изменением обслуживания долга по ссуде при возникновении соответствующих оснований.

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2010 году осуществлялся в соответствии с приложением № 11 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П и в соответствии с учетной политикой Банка.

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

В составе обязательств Банка учитываются выпущенные векселя.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам формируются в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Резервы по учтенным векселям формируются в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости

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

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

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

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

В качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, признается средняя цена спроса на ценную бумагу в текущем дне.

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

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

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

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

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

Переоценка ценных бумаг

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

Переоценка производится:

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

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

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

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание дебиторской, кредиторской задолженности осуществляется по истечении срока исковой давности в случае невозможного взыскания по решению суда. Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

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

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

санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

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

- суммы арендной платы;
- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы подписки на периодические издания;
- расходы на долговременную рекламу;
- другие аналогичные расходы;

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

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

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора. В целях достоверного и детализированного учета расчетов по доходам и расходам будущих периодов используется «Рабочий план по счетам доходов и расходов будущих периодов», установленный Учетной политикой Банка.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован за счет 14 660 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

Источником формирования добавочного капитала является прирост стоимости имущества при переоценке.

В Банке создан резервный фонд в размере 1 333 589 тыс.руб. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается решением годового общего собрания акционеров.

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

Глава В. Внебалансовые счета

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

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

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

Глава Г. Срочные сделки

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по срочным сделкам в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери в следующем порядке:

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

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

Глава Д. Счета Депо

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

Ценные бумаги на счетах Депо учитываются по принципу двойной записи: по пассивным счетам депо – в разрезе владельцев и по активным счетам депо – в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в

аналитическом учете Банка отражена дважды: один раз на пассивном счете депо-счете депонента и второй раз на активном счете депо-счете места хранения.

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

3.5. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику (аудированно).

В целях настоящей Учетной политики устанавливается критерий существенности ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка является существенной, если она оказывает влияние (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы публикуемой и раскрываемой отчетности отчетного периода. Исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном Банком России и Министерством Финансов РФ.

Другие существенные изменения в учетную политику Банка на 2011 год не вносились.

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (АУДИРОВАННО)

4.1.Корректирующие события после отчетной даты.

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

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат / величину собственных средств, тыс. руб.
1	Отнесение авансовых платежей по налогу на прибыль на финансовый результат 2010 года.	- 266 134
2	Отражение задолженности по налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2011 года	9 827
3	Отражение задолженности по прочим операционным налогам (в том числе по налогу на имущество в сумме 4 345 тыс. руб.)	- 4 599
4	Изменение финансовых результатов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.4. Указания № 2089-У.	- 3 041
	Итого влияние на финансовый результат	2 187
1	Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2011 года	2 318
2	Уменьшение амортизации при переоценке основных средств по состоянию на 1 января 2011 года	-371

Не происходило прочих корректирующих событий после отчетной даты, за исключением указанных выше.

4.2. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

5. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

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

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



Банковская отчетность

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

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ОАО "РосБР"

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

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

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

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались ввиду того, что суммарная величина валюты баланса участников банковской (консолидированной) группы составляла менее 1% от валюты баланса Банка.

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.

«01» апреля 2011 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 49 листов

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'И.И.И.', is written below the text.