

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2010 год ОАО «Региональный банк развития»

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. Информация о кредитной организации

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 048073766.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0278081806.

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1020200000040.

Банк имеет филиал в г. Москве, расположенный по адресу: 109012, город Москва, ул. Ильинка, д.4, помещение 91А (на дату составления годового отчета адрес филиала – 105062, г. Москва, Лялин пер., д. 19, корп.1).

Вложений в дочерние и зависимые общества банк не имеет.

На 01.01.2011г. Банк имеет один филиал в г.Москва, восемь дополнительных офисов в г.Уфа, один дополнительный и три операционных офиса в г.Нефтекамск, один дополнительный офис в г.Стерлитамак, один операционный офис в г.Нижний Новгород, два дополнительных офиса открыто филиалом в г. Москва.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010г. 441 человек, в т.ч. в филиале 108.

Предоставляемый годовой отчет является сводным.

Основным акционером является Тарановский Виктор Николаевич – 19,502% остальные акции переданы номинальным держателям – 80,498% (конечными собственниками акций банка являются: 1 физическое лицо, доля акций которого более 20%, 3 юридических лица доля каждого из которых составляет менее 20%).

Номер корреспондентского счета открытого в Банке России № 3010181030000000766 в Головном расчетно-кассовом центре Национального банка Республики Башкортостан г. Уфа, № 30101810400000000818 в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России, г.Москва, 710.

Банк имеет корреспондентские отношения с 16 банками Российской Федерации, и с одним иностранным банком АО Райффайзенбанк Австрия.

Аудитором банка в течение 2001-2010гг. является ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Екатеринбургский Аудит-Центр" (далее – ЗАО "ЕАЦ").

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

Контактный телефон: (343) 375-69-82.

Факс: (343) 375-74-02.

Адрес электронной почты: E-mail: usac@cd24.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6662006975.

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

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

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

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

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

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

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

Банк имеет следующие лицензии ФСБ России:

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

Согласно полученным лицензиям Банк может оказывать данные виды услуг на территории Республики Башкортостан. В настоящий момент

ведутся работы по распространению деятельности вышеобозначенных лицензий на филиал в городе Москва.

Банк имеет лицензию биржевого посредника, совершающего товарно-фьючерские опционные сделки в биржевой торговле.

Банк осуществляет взаимодействие с Открытым акционерным обществом «Национальное бюро кредитных историй» (ОАО «НБКИ»).

Органами управления банком являются:

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

Высшим органом управления Банком является общее собрание акционеров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляют:

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

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

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

**Основные показатели финансово-экономической деятельности
кредитной организации по состоянию на 01.01.2011**

Наименование показателя	01.01.2011
Валюта баланса нетто, тыс. рублей	4 783 469
Уставный капитал, тыс. рублей	650 500
Собственный капитал, тыс. рублей	665 398
Убыток до налогообложения за 2010 г., тыс. рублей	-2 677

Убыток после налогообложения за 2010 г., тыс. рублей	-30 533
Рентабельность активов (прибыль до налогообложения к средней хронологической активов-нетто), %	-1,5%
Рентабельность капитала (прибыль до налогообложения к средней хронологической собственного капитала), %	-8,9%
Привлеченные средства клиентов (депозиты, клиентские счета, выпущенные ценные бумаги), тыс. рублей	3 991 980
Кредитный портфель (с учетом МБК), тыс. рублей	2 814 226
Доля просроченной задолженности, %	4,9%

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

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

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

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

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

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

В 2010 году основными операциями Банка оставались кредитование юридических лиц и предпринимателей, операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов и по инкассированию наличной денежной выручки клиентов, операции с ценными бумагами. Банк активно проводил операции по межбанковскому кредитованию, валютно-обменные и другие банковские операции.

По итогам 2010 года кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 9,7%. Кредитные операции являются одними из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты его деятельности.

Банк активно занимается привлечением денежных средств населения на различные виды срочных вкладов и вклады до востребования, а также проводит эмиссию и эквайринг платежных карт международной платежной системы «MasterCard International», «Visa International». В число клиентов Банка входят крупнейшие предприятия Республики Башкортостан – ОАО «Нефтекамский автозавод», ОАО «Искож», ОАО «Энергомонтажный поезд-765», ОАО СМК «Югория-Мед», ОАО трест «Нефтегазвзрывпромстрой», ООО «ЖИЛСТРОЙИНВЕСТ», МУП «Уфаводоканал», МУП «Спецавтохозяйство по уборке города», ООО ИСК

"Агидель-ИнвестСтрой", ООО "Промышленная группа "АВТОТЕХИНМАШ", ООО "Русэлт", МУП "СУРСИС" , ООО "Уфа Эстэйт", ООО "СтройФинансГрупп", ООО "Промышленная группа "АВТОТЕХИНМАШ", ООО "ТЕХНОЛИГА", ООО "ЕвроТЭК", а также ряд других предприятий реального сектора экономики.

Банк занимается обслуживанием промышленных и строительных организаций, организаций торговли, лизинговых и инвестиционных компаний, предпринимателей без образования юридического лица, а также физических лиц. Постоянно ведется активная работа по привлечению на обслуживание новых клиентов. Значительные обороты по счетам клиентов Банка обуславливают высокую долю комиссионных доходов, получаемых Банком за расчетно-кассовое обслуживание в суммарных доходах банка.

В 2010 году Банк развивал сеть своих внутренних структурных подразделений, был открыт 1 операционный офис в г.Нижний Новгород.

Сохранение отрицательного финансового результата по итогам деятельности в 2010 году связано с сохранением негативного влияния последствий кризиса 2008г. на операции кредитования при соблюдении резервных требований по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, снижения процентной маржи.

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

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации.

В связи с тем, что основная часть операционной сети подразделений расположена на территории Республики Башкортостан, наибольший удельный вес в течение 2010г. занимали операции, приходящиеся на клиентов, зарегистрированных в этой республике.

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

На территории Республики Башкортостан ОАО «Региональный банк развития» был представлен дополнительными и операционными офисами в г.Уфа (8 дополнительных офисов), г.Нефтекамск (дополнительный офис и 3 операционных офиса), г.Стерлитамак (дополнительный офис), в которых оказывались услуги расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, операции кредитования. В 2010 году дополнительный офис в г.Мелеуз вследствие нерентабельной деятельности и отсутствия перспектив развития был закрыт.

В 2010г. Банк размещал средства в иностранных валютах на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте (Австрия, Вена, АО «Райффайзенбанк»).

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

	<i>Всего</i>	<i>В рублях</i>	<i>В иностранных валютах, по курсу ЦБР на 01.01.11</i>
Кредиты клиентам			
Всего по банку, в т.ч.:	2 383 094	2 213 490	169 604
Республика Башкортостан	1 337 388	1 118 342	153 046
г. Москва и Московская обл.	393 569	392 142	1 427
г. Санкт-Петербург	576 275	576 275	0
Кредиты банкам			
Всего по банку	417 606	320 000	97 606
В т.ч.	53 566	15 000	68 566
г. Москва	125 942	54 740	71 202
Австрия, Вена	2 221	1 649	572
	12 703	0	12 703
Средства в банках			
Всего по банку, в т.ч.:	155 905	130 000	25 905
г. Москва	140 905	115 000	25 905
Австрия, Вена	15 000	15 000	0
Средства клиентов			
Всего по банку	3 956 299	3 525 587	430 712
Республика Башкортостан	3 303 881	3 069 110	234 771
г.Москва	652 418	456 477	195 941
в том числе:			
- Депозиты и прочие привлеченные средства юр.лиц			
Всего по банку	636 360	605 841	30 519
Республика Башкортостан	260 256	248 156	12 100
г.Москва	376 104	357 685	18 419
- Депозиты и прочие привлеченные средства физ.лиц			
Всего по банку	2 632 927	2 359 647	273 280
Республика Башкортостан	2 422 602	2 246 420	176 182
Г. Москва	210 325	113 227	97 098

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

В 2010 году произошел ряд событий, повлиявших на деятельность Банка.

С апреля 2010 года акции банка допущены к торгам в процессе обращения без прохождения процедуры листинга, путем включения в раздел «Перечень внесписочных ценных бумаг» Списка ценных бумаг допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

В 2010 году продолжалось ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка и субъектов экономики как результат последствий финансового кризиса 2008г., что отразилось на низком темпе восстановления кредитного портфеля и снижению его качества, Соответственно рост расходов Банка на создание резерва на возможные потери по ссудам не в полной мере компенсировался получаемыми доходами, сохранению убыточной деятельности на 01.01.2011г. В результате принимаемых мер по взысканию задолженности с заемщиков увеличилась величина имущества Банка, в результате чего снизилась доля работающих активов Банка.

Для увеличения величины основного капитала в 2010 году было заключено дополнительное соглашение к договору о привлечении субординированного депозита с ООО «АФК-ХолдингИнвест» (депозит на сумму 80 млн. руб.) на условиях удовлетворяющим требованиям Банка России (Положение Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций").

В 2010 году Банк вошел в число банков-партнеров в Республике Башкортостан по реализации Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов ОАО «Российский банк развития». В рамках данного проекта Банком получен целевой кредит в сумме 25 млн. руб. сроком до 6.10.2015 года, который был полностью освоен: полученные средства направлены на кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства на льготных условиях. Банк планирует продолжить работу в данном направлении и готовит новые заявки на участие в реализации вышеуказанной программы.

Решением общего собрания акционеров по итогам отчетного 2009 года было принято решение о покрытии убытка 2009 года за счет средств нераспределенной прибыли прошлых лет и средств резервного фонда. В результате принятого решения убыток прошлых лет в размере 88 871 тыс. руб. был покрыт на сумму 73 267 тыс. руб.

Несмотря на полученные в отчетном и предыдущем годах убытки, Банк по состоянию на 01.01.2011г. соответствует требованиям к участию в системе страхования вкладов, установленным Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

При этом Банком соблюдались все обязательные нормативы, установленные Банком России. Поддерживалась благоприятная политика в

отношении клиентов и вкладчиков, что позволило сохранить финансовую устойчивость Банка и инвестиционную привлекательность для вкладчиков.

Банком принимаются меры по преодолению негативных фактов в деятельности Банка с целью увеличения капитализации Банка и соблюдение всех требований Банка России, в т.ч. показателей финансовой устойчивости для участия в системе страхования вкладов в 2011 году.

В 2010 году ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена до 7,75%, что привело к снижению процентных ставок по депозитам и кредитам Банка.

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

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

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

Валюта баланса ОАО "Региональный банк развития" по данным сводного годового бухгалтерского баланса на 1 января 2011 года составила 7 847 099 тыс. руб.

Кредитный портфель сократился с 2 980 044 тыс. руб. на 01.01.2010г. до 2 814 225 тыс. руб. на 01.01.2011г., доля просроченной ссудной задолженности увеличилась с 29 819 тыс. руб. на 1 января 2010г. до 162 046 тыс. руб. на 1.01.2011г. и составила 5,7 % от суммы ссудной и приравненной к ней задолженности. В том числе в кредитном портфеле Банка на 01.01.2011г. учтены приобретенные права требования на сумму 38 721 тыс. руб., по которым сформирован резерв 26 620 тыс. руб.

Суммы начисленных процентов (б\счета 47427,459) на 01.01.2011г. составили – 4 906 тыс. руб. Резерв создан в размере 751 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в размере 551 936 тыс., в том числе по просроченной задолженности – 160 235 тыс. руб. Процент резервирования в целом по портфелю составляет 19,6%.

За 2010г. сумма расходов по созданию резервов на возможные потери составила – 610 670 тыс. руб., сумма восстановленных доходов за счет резервов на возможные потери – 613 946 тыс.руб.

На отчетную дату в портфеле ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи учтены долговые обязательства – облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, банков и организаций РФ, нерезидентов на сумму 1 158 347 тыс. руб. Резерв по вложениям создан в размере 4 224 тыс. руб., остальные ценные бумаги переоцениваются и в балансе Банка отражены по текущей (справедливой) рыночной стоимости на 01.01.2011г.

Средства в банках Российской Федерации (кроме средств в Банке России) составили 99 714 тыс. руб. на 01.01.2011г. по сравнению с остатками на 01.01.2010г. – 208 435 тыс. руб.

На 01.01.2011г. в балансе Банка отражены, в рублевом эквиваленте, средства размещенные в банках-нерезидентах (АО

«Райффайзенбанк Австрия») – 12 702 тыс. руб. (на 01.01.2010г. – 78 656 тыс. руб.)

Средства в Банке России 113 118 тыс. руб. на 1 января 2011г. (75 022 тыс. руб. на 1 января 2010г.)

Средства перечисленные в РЦ ОРЦБ на ММВБ в сумме 971 тыс.руб.

Банк осуществляет операции с иностранными валютами: долларом США, евро, английским фунтом и швейцарским франком. Остатки по счетам в иностранной валюте отражены в отчете по курсу ЦБ РФ, установленному 31 декабря 2010г. Курс доллара США – 30.4769 руб., евро – 40.3331 руб., английский фунт – 47.2605 руб., швейцарский франк – 32.4084 руб.

Средства на брокерских счетах составили 137 129 тыс. руб.

Стоимость основных средств, капитальных вложений и нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации значительно выросла с 287 659 тыс. руб. на 1 января 2010г. до 510 733 тыс. руб. на 1 января 2011г.

Материальные запасы учтены в сумме запасов на складе – 2 608 тыс.руб. (на 1.01.2010г. – 1 726 тыс. руб.) и внеоборотных запасов на сумму – 116 846 тыс. руб. Внеоборотные запасы получены по отступному и в процессе исполнительного производства в счет исполнения обязательств по кредитным договорам и учтены на счете 61011 «Внеоборотные запасы» до принятия банком решения о дальнейшем использовании приобретенного имущества. (остаток на 01.01.2010г. – 62 422 тыс. руб.)

Дебиторская задолженность (счета 47404, 47417, 47423, 60302–60323) на 01.01.2011г. составила 214 035 тыс. руб. (на 01.01.2010г. – 330 569 тыс. руб.). По дебиторской задолженности создан резерв на возможные потери в размере 30 042 тыс. руб.

Средства клиентов и иные привлеченные средства выросли с 3 147 832 тыс. руб. на 01.01.2010г. до 3 956 301 тыс. руб. на 01.01.2011г. При этом средства во вкладах и на счетах физических лиц возросли в 1,27 раза и составили 2 786 401 тыс. руб. на 01.01.2011г. (на 01.01.2010г. – 2 186 149 тыс. руб.).

Средства банков на 01.01.2011г. составили 155 905 тыс. руб.

Показатель обязательств по уплате процентов составил 15 502 тыс. руб. (на 01.01.2010г. – 15 135 тыс. руб.)

На отчетную дату объем выпущенных векселей составил 37 107 тыс. руб. (по сравнению с 01.01.2010г. 75 158 тыс. руб.), обязательства по выплате процентов – 11 тыс.руб.

На 01.01.2010г. сформирован резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (11 508 тыс.руб. и прочим активам (30 042 тыс.), всего на сумму 41 550 тыс. руб.

Кредиторская задолженность (балансовые счета 47416, 47422, 60301–60322) на 1 января 2011г. составила 4 643 тыс. руб.

Непокрытые убытки прошлых лет (б\счет 10901) отражены в сумме 15 604 тыс. руб.

В 2010г. Банком получен отрицательный финансовый результат (убыток) (балансовый счет 70802) в размере 30 533 тыс.руб. (за 2009г. убыток получен в размере 88 871 тыс. руб.)

На уплату налогов с прибыли (по операциям с ценными бумагами) направлено 1 357 тыс. руб.

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

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

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

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

В Банке сформирована четырехуровневая система управления рисками.

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

Основными для ОАО «Региональный банк развития» в 2010 году являлись кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

Кредитный риск.

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

Основными факторами кредитного риска для Банка в 2010 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков – физических лиц или финансового состояния заемщиков – юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ (изменение норм обязательных резервов, ставки рефинансирования, нормативов риска);
- изменение кредитной политики Банка (в т.ч., совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более либеральный по сравнению с предыдущим годом подход к оценке заемщиков и требований к качеству

обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

Кредитный портфель¹ ОАО «Региональный банк развития» на 01.01.2011г. составил 2814,2 млн. руб. (увеличился на 9,7 % по сравнению с 01.01.2010г.).

В 2010 году резервы на возможные потери по ссудам поддерживались на уровне, достигнутом в 2009 году (567,9 млн. руб. на 01.01.2010г.; 551,9 млн. руб. на 01.01.2011г.). Уровень покрытия резервами кредитного портфеля (отношение величины РВПС к величине кредитного портфеля) за отчетный год составил 19,6% (22,1 % в 2009г.).

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2011г. составила 162,0 млн. руб., что составляет 5,7 % кредитного портфеля Банка (на 01.01.2010г. соответственно 82,7 млн. руб., что составляло 3,2 % кредитного портфеля).

Сумма расчетного резерва составляет 588 410 тыс. руб., резерв скорректирован на сумму обеспечения – 42 477 тыс. руб., фактически сформированный резерв составил на 1 января 2011г. – 545 933 тыс. руб.

В 2010 году ОАО «Региональный банк развития» осуществлял кредитование реального сектора экономики – предприятий промышленности и строительства. Значительная доля выданных кредитов приходится на торговые предприятия – как крупные оптовые компании, так и предприятия среднего и малого бизнеса, а также предприниматели. Банк работает с клиентами, имеющими стабильное финансовое положение и солидную репутацию.

На 01.01.2011г. сложилась следующая структура кредитного портфеля Банка:

- 62 % – кредиты предприятиям торговли, сферы услуг, кредитным организациям, финансовым компаниям;
- 21 % – кредиты предприятиям промышленности, строительства, сферы недвижимости;
- 11 % – кредиты физическим лицам;
- 6 % – прочие кредиты.

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

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.01.2011г. составил 23,8% к собственным средствам (капиталу) Банка, при максимально допустимом значении 25%.

Значение максимального размера крупных кредитных рисков на 01.01.2011г. – 374,4%, при нормативе 800%.

Банком используются следующие основные методы минимизации кредитного риска: анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершения сделок, несущих повышенный кредитный риск (крупные сделки; сделки с лицами, заинтересованными в их совершении; сделки со связанными с Банком лицами, кредиты с

¹ Включая МБК и цессию

недостаточным обеспечением), установление лимитов кредитования на группу связанных заемщиков, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

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

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

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

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

Риск ликвидности.

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

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

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

Управление рисками ликвидности в 2010 году осуществлялось на основе внутреннего положения об организации управления риском ликвидности и утвержденной Советом директоров Политикой управления ликвидностью на 2010 год. Регулирование ликвидности производится с учетом введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности, а также утвержденных Банком предельных значений избытка (дефицита) ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают в себя проведение ряда мероприятий:

- составление плана-прогноза движения денежных средств и

определение объема избытка\недостатка денежных средств на основании данных об объемах погашаемых вкладов и депозитов, заявок на выдачу наличных от клиентов, предполагаемого оттока средств с вкладов до востребования, текущих платежей банка, гашения и планируемых выдач кредитов;

- анализ избытка\дефицита ликвидности (разрыва в сроках погашения активов и пассивов);
- ежемесячный прогноз размещения – привлечения ресурсов и движения денежных средств, а также составление прогнозного баланса Банка;
- контроль состояния корреспондентского счета, открытого в Банке России;
- ежедневный расчет и прогноз обязательных экономических нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБР от 16.01.2004г. № 110-И;
- мониторинг остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и депозитных счетах физических лиц «до востребования», анализ поступлений и списаний по клиентским счетам, денежных средств, находящихся на корсчетах Банка;
- ведение и планирование валютной позиции Банка;
- расчет предупреждающих индикаторов, позволяющих выявить появление факторов риска ликвидности;
- стресс-тестирование.

Политика управления ликвидностью Банка в 2010 году была направлена на сохранение ликвидности Банка в стабильно-устойчивом состоянии при постепенном увеличении положительной доходности. Для достижения поставленной цели:

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

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

3. Регулярно (не реже 1 раза в квартал) проводилось стресс-тестирование с целью выявления факторов, негативно влияющих на ликвидность Банка.

4. Ежедневно планировались и контролировались ОВП и денежные позиции в инвалютах.

5. Регулярно пересматривались (утверждались) Комитетом по рискам Совета директоров предельные значения кумулятивного избытка/недостатка ликвидности (значения разрывов) в зависимости от изменений прогнозов и ожиданий ситуации на денежных и финансовых рынках на основании предложений от ответственных подразделений.

6. Не допускалось превышения предельных значения кумулятивного избытка/недостатка ликвидности.

7. Сохранялся высокий уровень вторичных резервов ликвидности.

8. Активизирована работа на рынке ценных бумаг. Поддерживался диверсифицированный портфель государственных и иных высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, залоговой стоимостью не менее 150 млн. руб.

9. Активизировалась работа на рынке МБК с наиболее устойчивыми и надежными банками-контрагентами.

10. Осуществлялись мероприятия по расширению ресурсной базы: усиление заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах путем использования конкурентоспособных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию (в т.ч. улучшение дистанционного

обслуживания, снижение тарифов и внедрение новых сервисов), регулярно на основе анализа конкурентной среды вносились изменения в условия срочных депозитов физических и юридических лиц.

Осуществлялись постоянный контроль и управление затратами.

Рыночный риск

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

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

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Факторы фондового риска:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2011г. размер рыночного риска, оцениваемый в соответствии с Положением ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", составляет 745 390,81 тыс. руб.

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

Факторы валютного риска:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2011г. величина валютного риска, определяемого согласно Положению ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О

порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", составляет 19 153,64 тыс. руб.

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

Факторы процентного риска:

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

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

По состоянию на 01.01.2011г. размер процентного риска, оцениваемый в соответствии с Положением ЦБР от 14 ноября 2007 г. № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", составляет 72 623,78 тыс. руб.

Операционный риск

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

В Банке осуществляется выявление фактов операционных рисков, их мониторинг, создание и ведение аналитической базы данных по фактам операционных рисков и операционным убыткам. Риск от несоблюдения установленных полномочий должностными лицами минимизируется определением в доверенностях полномочий на совершение операций от имени Банка. Контроль качества соблюдения установленных полномочий обеспечивает Служба внутреннего контроля Банка.

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

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

Размер операционного риска, определенный в соответствии с Положением ЦБР от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", по состоянию на 01.01.2011г. составил 28 882 тыс. руб.

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

Существенных изменений в Учетную политику Банка в 2010г., влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, внесено не было. В целом, действующая Учетная политика обеспечивала в течение года сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета ОАО "Региональный банк развития" по состоянию на 1 декабря 2010г. была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, по состоянию на 1 декабря 2010г. и 1 января 2011г. – учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, финансовых вложений и резервов.

Инвентаризация проведена на 1 декабря 2100г. и на 1 января 2011г., поскольку первая дата установлена указанием ЦБР от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», вторая дата установлена Учетной политикой Банка с целью более достоверного отражения данных в бухгалтерском учете и обеспечения контроля.

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

Ревизия касс филиала, головного, операционных и дополнительных офисов проведена на 1 января 2011г. Фактов хищений, утраты ценностей, недостач не обнаружено.

В ОАО "Региональный банк развития" на 1 января 2011 года открыто 55563 счетов юридических (включая кредитные организации) и физических лиц. Количество лицевых счетов, по которым требуется подтверждение остатков средств, составляет 3496 счета. Письменные подтверждения на указанных счетах по состоянию на 1 января 2011г. получены по 1185 счетам. Расхождений в полученных данных с данными бухгалтерского учета банка не обнаружено. Не получены подтверждения по 2311 счетам, что составляет 66,1 % от общего количества счетов,

по которым требуется подтверждение остатков средств. Удельный вес остатка денежных средств, числящийся на счетах клиентов, по которым не получены подтверждения в общем объеме средств, по которым необходимо получить подтверждения, составляет 75,03% на 01.02.2011г.

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

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011г. числится следующая дебиторская и кредиторская задолженности.

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

По счету 47411 «Начисленные проценты по вкладам» на сумму 12 340 тыс. руб. отражены суммы начисленных (накопленных) процентов по депозитам (вкладам) физических лиц на отчетную дату, срок выплаты которых не наступил.

По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на сумму 88 тыс. руб. отражены поступившие до 31.12.2010г. суммы в связи с неточными реквизитами получателей средств. Суммы зачислены по назначению в течении первых дней января 2011г.

По счету 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» на сумму 5 тыс. руб. ошибочно списанная сумма, ведется работа по возврату данной суммы.

По счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» обязательства перед клиентами по переводу без открытия счета, отражены принятая от клиентов суммы, не оплаченные по назначению в связи с отсутствием полных реквизитов для перечисления, и излишне взысканная комиссия на общую сумму 17 тыс. руб. Банком принимаются все меры к регулированию расчетов.

По счету 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму 4 427 тыс. руб.:

1. Требования к клиентам за услуги Банка (начисленные комиссии за РКО, инкассацию) на отчетную дату на сумму 2 598 тыс. руб.

2. ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток» – требование в сумме 733 тыс. руб. по операциям в долларах США и 197 тыс. руб. по операциям в рублях с 31.12.2010г. Отражены расчеты по международной системе денежных переводов «Вестерн Юнион» в долларах США и рублях, связанные с превышением полученных (невыплаченных) переводов над отправленными переводами. В соответствии с условиями договора по достижению взаимной задолженности в размере 3000 долларов США и 30000 рублей, расчеты, путем перечисления суммы задолженности на корсчета участников системы, не регулируются, а числятся как требования или обязательства сторон. Поскольку Банк активно осуществляет денежные переводы в валюте по данной системе, имеет

устойчивую клиентуру, обязательства и требования регулируются ежедневно;

3. Коммерческий банк «Анелик РУ» – требования в сумме 4 тыс. руб. с 31.12.2010г. – отражены расчеты по международной системе денежных переводов «Анелик» в иностранной валюте, связанные с превышением полученных переводов над отправленными переводами. В соответствии с условиями договора с расчетным банком системы ООО Коммерческий банк «Анелик РУ» до достижения взаимной задолженности в размере 3000 долларов США, расчеты, путем перечисления суммы задолженности на корсчета участников системы, не регулируются, а числятся как требования или обязательства сторон. Поскольку Банк активно осуществляет денежные переводы в валюте по данной системе, имеет устойчивую клиентуру, обязательства и требования регулируются ежедневно;

4. Требования к заемщикам по уплате госпошлины на основании судебных и исполнительных документов на общую сумму 76 тыс. руб.;

5. Требование к ООО «ЭйрЮнион» по уплате купонных, процентный и аналогичных доходов по ценным бумагам сумма 631 тыс. руб.;

6. Требования к вкладчикам по излишне выплаченным процентам по депозитам в связи с досрочным расторжением (по инициативе вкладчика) договоров срочного депозита в период составления годового отчета в сумме 188 тыс. руб.

По счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» – учтены в размере 3 162 тыс. руб. суммы начисленных (накопленных) процентов по привлеченным средствам клиентов по открытым счетам и депозитам, начисленные на отчетную дату в соответствии с условиями договоров, срок уплаты которых не наступил.

По счету 47427 «Требования по получению процентов» – учтены в размере 4 476 тыс. руб. суммы начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки, по активам, классифицированным банком в 1-3 категории качества.

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

По счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам»:

Отражены расчеты с бюджетом по начисленным налогам и сборам за 2010г. подлежащим перечислению по сроку в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Существенную сумму расчетов составляют:

– расчеты по налогу на добавленную стоимость – 2 542 тыс.руб., начисленный к уплате налог на добавленную стоимость по облагаемым услугам банка за 4 квартал 2010г., задолженность с 31.12.2010г.

– расчеты по налогу на имущество за 2010г. – 1 146 тыс.руб., задолженность с 31.12.2010г.

Просроченной задолженности по уплате налогов и сборов на 1 января 2011г. не имеется.

Итого по счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 3 710 тыс. руб.

По расчетам с налоговыми органами произведена сверка, расхождений нет.

По счету 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»:

Отражены расчеты с бюджетом в части переплаты перечисленных (начисленных) налогов и сборов в фонды обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования, НДС, налогу на прибыль за периоды до 1 января 2011г.

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

Существенную сумму расчетов составляют:

1. Расчеты по налогу на прибыль по отдельным лицевым счетам в разрезе бюджетов – 1 020 тыс.руб., переплата, образовавшаяся 30.11.2009г. согласно расчету налога на прибыль за январь-октябрь 2009г., и 31.12.2009г. согласно уточненному расчету по налогу за 2008г.
2. Расчеты с бюджетом по страховым взносам в Фонд социального страхования (ФСС) в сумме 634 тыс.руб., задолженность возникла в связи с тем, что расходы средств ФСС (оплата дней нетрудоспособности, отпусков по беременности и родам, пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет) за 2010г. превысили суммы начисленных страховых взносов за данный период. Задолженность возмещена ФСС 01.02.2011г.

Итого по счету 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 1 787 тыс. руб.

По счету 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражена сумма в размере 31 тыс.руб. переплаты заработной платы сотруднику. Задолженность с 27.12.2010г. урегулирована 04.02.2011г., при начислении заработной платы за январь 2011г.

По счету 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» отражены сумма налога на добавленную стоимость, начисленная по облагаемым налогом услугам в размере 83 тыс.руб. Задолженность погашается по мере поступления оплаты за предоставленные услуги.

Итого по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» – 83 тыс. руб.

По счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» отражены суммы налога на добавленную стоимость по полученным работам, услугам, в части оплаченных услуг по операциям с ценными бумагами, в части расходов будущих периодов, уплаченные по приобретенным товарно-материальным ценностям (ТМЦ) на сумму 12 128 тыс. руб. Налог будет

отнесен на расходы по мере оплаты и (или) списания расходов (ввода в эксплуатацию ТМЦ), реализации (выбытия) ценных бумаг.

Итого по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» 12 128 тыс. руб.

По счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражены расчеты за оказанные Банку услуги, выполненные работы, поставленные материальные ценности не оплаченные банком на 01.01.2011г. В основном это связано с принятием выполненных работ, услуг, относящихся к отчетному периоду после отчетной даты с отражением СПОД, а также отсутствием счетов на оплату (когда это предусмотрено условиями договоров), предоставлением отсрочки оплаты.

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

- за услуги по сопровождению инкассации в размере 13 тыс.руб.,
- за услуги по ремонту а/м в размере 4 тыс. руб.,
- за коммунальные услуги и техническое обслуживание помещений в размере 80 тыс.руб.,
- за услуги связи в размере 205 тыс.руб.,
- за сопровождение ПП в размере 72 тыс.руб.,
- за полученные товарно-материальные ценности, иные услуги и платежи в размере 11 тыс. руб.,
- за услуги Банка России в размере 235 тыс.руб.,
- за услуги охраны 10 тыс. руб.,
- за информационные услуги 22 тыс. руб.,
- за почтовые услуги 5 тыс. руб.,
- за депозитарные услуги в размере 18 тыс. руб.,
- разное 12 тыс.руб.

Итого по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 687 тыс. руб.

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

Отражены расчеты по оплате (предоплате) за услуги, работы, материальные ценности на 01.01.2011г., в том числе и в связи с неполучением подтверждающих документов.

Расчеты связаны:

Основные расчеты связаны:

- за аренду помещений в размере 2 037 тыс. руб.,
- за поставку товарно-материальных ценностей, приобретение имущества 180 тыс. руб.,
- за подписку на периодические издания в размере 250 тыс.руб.,
- госпошлина в сумме 511 тыс. руб.,
- за сопровождение ПП, обслуживание оргтехники 470 тыс. руб.,

- за аудиторские услуги 210 тыс.руб.,
- за ремонт помещений 3 229 тыс.руб.

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

С ООО "НТЦ Фабула Стройинвест" по инвестированию строительства части блока В Административного комплекса по ул.Сочинской в Кировском районе г.Уфы в сумме 85 118 тыс. руб. Начало инвестирования – 24.03.2009г.

С ООО "ПХК"Меркурий" по инвестированию строительства помещений и паркинга в здании блока "Б" административно-гостиничного комплекса расположенного по адресу: г.Уфа, на территории, ограниченной улицами Менделеева, Кувыкина и Бакалинской в сумме 93 814 тыс. руб. (с 13.11.2009г.)

Всего по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 186 675 тыс. руб.

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

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

Отражены расчеты с организациями- нерезидентами за услуги S.W.I.F.T. SCRL (Бельгия) в сумме 6 тыс. руб. за использование сети и трафик (отражены событиями после отчетной даты).

С АО Райффайзенбанк Австрия (Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG) по уплате комиссий 47 тыс.руб. (отражены событиями после отчетной даты) .

Итого по счету 60313 «Расчеты с с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 53 тыс.руб.

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

Отражены расечты с организацией- Стэндард Энд Пурс Интернэшнл Сервисез,Инк Московское представительство за аналитические услуги (присвоение кредитного рейтинга эмитента), первоначальный платеж в сумме 624 тыс.руб.

Итого по счету 60314 «Расчеты с с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 624 тыс.руб.

По счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами»:

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

Итого по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 6 тыс. руб.

По счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»:

1. Расчеты с Обществом с ограниченной ответственностью "АТТА Ипотека" в сумме 21 тыс. руб. за услуги по обслуживанию закладных по программе ипотечного кредитования, начислено вознаграждение на основании первичных документов (актов) за июль-ноябрь 2010г.
2. Расчеты с ОАО "Уфимское городское агентство ипотечного кредитования" в сумме 25 тыс. руб. начислено вознаграждение за оказанные услуги по договору за обслуживание платежей заемщиков по Федеральной программе ипотечного кредитования и хранение закладных, на основании первичных документов (актов) за декабрь 2010г., (отражены СПОД).
3. Требования к заемщикам по возмещению госпошлины и судебных расходов на основании вступивших в законную силу судебных решений на общую сумму 297 тыс. руб.
4. Требования к заемщикам по кредитным операциям по уплате пени, штрафов, неустоек признанных в доходах банка в соответствии с Учетной политикой, а также присужденных на основании вступивших в законную силу судебных решений на общую сумму 3 478 тыс. руб.
5. Плата за негативное воздействие на окружающую среду – 1 тыс. – расчеты по уменьшению начисления платы за негативное воздействие и загрязнение окружающей среды за 2008 и 2010гг.
6. Задолженность по возмещению несанкционированно перечисленных денежных средств по переводам системы ВЕСТЕРН ЮНИОН в сумме 943 тыс. руб. По данному факту Филиалом было подано соответствующее Заявление в органы внутренних дел. Задолженность с 30.11.2010г. Работа по урегулированию данной задолженности ведется.

Итого по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 4 765 тыс. руб.

9. Сведения о просроченной задолженности.

1. ООО "БЭСТ" дата возникновения 10.02.2009г., сумма 102 тыс.руб. за подписку. Ведется исполнительное производство по возврату денежных средств. Создан резерв на возможные потери в размере 100% (на балансовом счете 60324).
2. Расчеты с Обществом с ограниченной ответственностью "АТТА Ипотека" в сумме 21 тыс. руб. за услуги по обслуживанию закладных по программе ипотечного кредитования, начислено вознаграждение на основании первичных документов (актов) за период с июля по ноябрь 2010г. В связи с просрочкой оплаты с 03.09.2010г., создан резерв на возможные потери в размере 100% (на балансовом счете 60324).
3. Расчеты с клиентами-держатели платежных карт по техническому овердрафту, отраженному на балансовом счете 30233 в сумме 5 тыс. руб. коп. В связи с просрочкой возврата создан резерв в размере 2 тыс. руб. (балансовый счета 30226). Ведется претензионная работа.
4. Требования к заемщикам по возмещению госпошлины и судебных расходов на основании вступивших в законную силу судебных решений на общую сумму 373 тыс.руб. Ведется исполнительное производство.
5. Требования к заемщикам по кредитным операциям по уплате пени, штрафов, неустоек признанных в доходах банка в соответствии с

Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год ОАО «Региональный банк развития»

Учетной политикой, а также присужденных на основании вступивших в законную силу судебных решений на общую сумму 3 477 тыс. руб. Ведется исполнительное производство.

б. Требования к клиентам по оплате оказанных услуг (РКО) 3 044 тыс. руб., создан резерв в размере 2 054 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011г. объем просроченной ссудной задолженности составил 162 046 тыс. руб., в том числе:

- Физических лиц - 106 009 тыс.руб.
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 56 037 тыс. руб.

По срокам просрочка составила:

До 30 дней - 96 тыс. руб.

От 31 до 90 дней 64 тыс. руб.

От 91 до 180 дней 1 649 тыс. руб.

Более 180 дней 160 237 тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность по договорам уступки права требования (цессии), по балансовым счетам №№ 47801, 47802 составила 23 802 тыс. руб.

В том числе:

1. по юридическим лицам - 292 тыс. руб.

2 по физическим лицам - 23 510 тыс. руб.

Вся просрочка сроком свыше 180 дней.

В целях минимизации кредитных рисков Банком под просроченную задолженность сформировано резервов в размере 160 235 тыс. руб., в том числе:

- по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе - 159 985 тыс. руб. .
- по ссудам, отнесенным в портфели однородных ссуд физических лиц - 250 тыс. руб.

На счетах учета просроченных процентов (балансовый счет 459) числится задолженность в размере 430 тыс. руб., в том числе:

до 30 дней - 15 тыс. руб.

от 31 до 90 дней - 39 тыс. руб.

от 91 до 180 дней - 8 тыс.руб.

более 180 дней - 368 тыс.руб.

В соответствии с Положением ЦБР № 283-П по требованиям по получению просроченных процентных доходов сформировано резервов в размере 397 тыс. руб.

На внебалансовом счете учета начисленных процентов (б\счет №91604) числится просроченная задолженность по процентам в размере 42 261 тыс. руб.

По срокам просрочка составила:

до 30 дней - 130 тыс. руб.

от 31 до 90 дней - 69 тыс.руб.

от 91 до 180 дней - 163 тыс. руб.

более 180 дней - 41 899 тыс.руб.

В том числе на внебалансовом счете учета начисленных процентов

(б\счет № 91604) числится просроченная задолженность по процентам по договорам уступки права требования (цессии) в размере 13 752 тыс. со сроком просрочки более 180 дней,

в том числе:

По физ.лицам – 13 188 тыс.руб.

По юр.лицам – 563 тыс. руб.

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

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

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

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

В течение 2010г. банком получено в счет исполнения обязательств по кредитным договорам имущество на сумму 63 891 тыс. руб. (недвижимость, оборудование) которое планируется банком к реализации. За отчетный период банком реализовано такого имущества на сумму 5 839 тыс.руб., использовано для собственной деятельности 3 748 тыс. руб. На 01.01.2011г. по счету 61011 «Внеоборотные запасы» составляет 116 846 тыс. руб. (на 01.01.2010г. – 62 422 тыс. руб.)

Сумма просроченных к получению выплат по приобретенным долговым обязательствам в части начисленного купона по облигациям (счет 47423) составила 631 тыс. руб., сформирован резерв – 631 тыс. руб., просрочка свыше 180 дней.

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

-неполученные проценты по кредитам, предоставленным клиентам в размере 13 тыс. руб.

- другие долги (задолженность по расчетным услугам банка) в размере 108 тыс. руб.

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

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и другие особенности учета за 2010г. определены в Учетной политике ОАО "Региональный банк развития" на 2010г., утвержденной Председателем Правления банка, с соблюдением принципов ведения

бухгалтерского учета в Российской Федерации. Отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя

третьих лиц); операциям займа ценных бумаг; а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пп. «а», «б» и «в» вышеуказанных условий признания доходов.

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

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

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

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

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

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

Если условия признания не выполняются, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в т.ч. в виде кредиторской задолженности. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой

от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

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

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

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

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

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

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

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

Счета аналитического учета в иностранной валюте (в 2010г. операции совершались с тремя видами валют – долларами США, евро, английскими фунтами и швейцарским франком) ведутся в иностранной валюте и рублях по курсу ЦБ РФ. Остатки на счетах в иностранной валюте отражаются в балансе и отчетности в рублях по курсу Центрального Банка РФ. Переоценка счетов в иностранной валюте производится по мере изменения курсов валют, устанавливаемых ЦБ РФ. Операции по конверсии валют осуществляются, минуя счет расчетов по конверсионным сделкам, путем прямых проводок по счетам в разных валютах.

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

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с

заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежная оценка производится аналогично оценке установленной для основных средств.

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

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

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

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

Критерии первоначального признания ценных бумаг:

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

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

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

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

Критерии прекращения признания:

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

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

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

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

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) Председателя Правления банка и относятся на доходы банка, если иное не установлено законом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях.

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

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

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

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

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

Резерв будущих расходов на выплату отпускных банк не формирует.

В 2001 году Банк определяет сумму авансового платежа по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

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

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

возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным). Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком в соответствии с методикой оценки кредитного риска и расчета резерва на возможные потери по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд с использованием информации об оценке вероятности потерь по портфелю на основании анализа данных о величине потерь по группе однородных ссуд, оцениваемых в динамике за последние три месяца, предшествующие дате оценки. Оценка кредитного риска проводится в отношении каждого сформированного портфеля однородных ссуд.

По состоянию на 01.01.2011г. сформировано 16 портфелей однородных ссуд с нормами резерва от 1,5% до 50%, в том числе:

- без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней – 10 портфелей,
- с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней – 4 портфеля,

- с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней – 2 портфеля.

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

Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в %	
	По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	По портфелям прочих ссуд
Портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	0,75	1,5
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней	75	

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

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

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

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

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

Банк формирует резервы по элементам расчетной базы оцениваемым на

индивидуальной основе и по портфелю однородных требований (элементов расчетной базы).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2011г. сформированы портфели однородных требований по получению процентных доходов, а также по требованиям, отраженным на балансовом счете 47423, 47427, 60312, 60323, по условным обязательствам кредитного характера (счета 91317, 91315).

Резервы формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты задолженности.

Согласно учредительным документам, банк создает резервный фонд в размере 5 процентов от размера уставного капитала банка (по Уставу). Для этого ежегодно банк отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения размера резервного фонда до величины, установленной Уставом банка.

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

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

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

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

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

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

Внесены ряд существенных изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации.

С 1 января 2011г. имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40 000 руб. (ранее - более 20 000 руб.). Положения п. 1 ст. 256 НК РФ применяются к объектам, приобретенным с 1 января 2011 г. Данные изменения могут привести к увеличению налоговой базы по налогу на прибыль и налогу на имущество в результате списания возросшей за счет увеличения лимита стоимости ОС через амортизационные отчисления, а не единовременно на расходы.

В 2011г. лимит процентов, учитываемых в расходах, определяется в соответствии с п. 1.1 ст. 269 НК РФ (в случае отсутствия долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика). С 1 января продолжает применяться предельная величина, действующая в отношении процентов по рублевым долговым обязательствам - ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,8 раза. Она применяется к процентам по долговым обязательствам, возникшим как до 1 ноября 2009г., так и после. Лимит процентов по долговым обязательствам в иностранной валюте с 1 января 2011г. определяется исходя из предельной величины, равной произведению ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8. В 2010г. лимит был равен 15 процентам. Снижение лимита признания расходов в виде процентов по вкладам в валюте приведет к росту налоговой базы по налогу на прибыль.

Налоговая нагрузка на плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования в целом составит 34 процента. В 2010г. она составляла 26 процентов. Предельный размер базы для начисления страховых взносов с выплат в пользу каждого физ.лица в 2011г. увеличен, и не должен превышать 463 000 руб. Данные изменения приведут к росту платежей Банка во внебюджетные фонды.

В 2011г. страховые взносы исходя из тарифа 20,2 процента (ПФР – 16 процентов, ФСС РФ – 1,9 процента, ФФОМС – 1,1 процента, ТФОМС – 1,2 процента) уплачивают плательщики страховых взносов, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы, – в отношении указанных выплат и вознаграждений (п. 3 ч. 1 ст. 58 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

С учетом этих изменений по оценке банка влияние на финансовый результат произойдет в пределах 0,5 млн. руб. в год.

Существенное снижение стоимости основных средств

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением № 254-П Банк может формировать резервы с учетом обеспечения по ссуде, при этом под суммой обеспечения понимается его справедливая стоимость. Оценку справедливой стоимости залога осуществляют сотрудники Банка не реже одного раза в квартал: проверяют наличие, сохранность и ликвидность

предметов залога, ведение книги записи залога, а также проверяют другие условия выполнения заемщиком, залогодателем, условий договоров в соответствии с графиком проверки залога.

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

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

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

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

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

Курсы ЦБ РФ, установленные 31 декабря 2010г.: Курс доллара США – 30,4769 руб., евро – 40,3331 руб., английский фунт – 47,2605 руб., швейцарский франк – 32,4084 руб.

После отчетной даты не произошло существенного изменения курсов основных иностранных валют, Курсы ЦБ, установленные 01.02.2010г. USD 29,8018 руб. EUR – 40,5811 руб. , GBP – 47,2686 руб., CHF – 31,6367 руб.

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

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

С целью снижения рисков инвестирования на рынке ценных бумаг, Банк преимущественно включает в свой портфель облигации, включенные в Ломбардный список Банка России и облигации, у эмитентов которых, по сведениям Банка, отсутствуют проблемы с выплатой купона, погашением всего облигационного займа и оперативные финансово-хозяйственные данные не имеют тенденции к ухудшению. Портфель Банка составлен из коротких ценных бумаг (срок погашения которых не превышает два года), что также способствует снижению рисков

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

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

13. Информация о прибыли (убытке) на акцию

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

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

Базовый убыток отчетного года определен в сумме полученного финансового результата за отчетный период, по данным отчета о прибылях и убытках за 2010г., в размере 30 533 тыс.руб.

Привилегированные акции не выпускались.

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

Базовый убыток на акцию ОАО "Региональный банк развития" - -0,47 руб.*

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

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

14. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

На 2011г. изменения Учетной политики Банка приняты в связи с внесением изменений с 1 января 2011г. в Положение Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Правила) и другие законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Банка России в части порядка бухгалтерского учета, составления отчетности, формированию резервов и др.

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

Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год ОАО «Региональный банк развития»

Отрицательный финансовый результат банка (убыток) за год с учетом событий после отчетной даты составил 30 533 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2011г. с учетом событий после отчетной даты составили 665 398 тыс.руб.*

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

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

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

Заместитель Председателя
Правления ОАО "Региональный
банк развития"

Главный бухгалтер

«01» февраля 2011г.



Удоч

О.И.Макаренко

Ка

З.Р. Казыханова