

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**  
**«РЕСПУБЛИКАНСКИЙ КРЕДИТНЫЙ АЛЬЯНС»**  
**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**  
**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,**  
**ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2011 ФИНАНСОВЫЙ ГОД**

МОСКВА  
2012

## СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ .....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2.ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 8. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ».....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 15. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

**ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ****1. Виды деятельности и их организация**

Коммерческий банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц №3017, выданной Центральным Банком России 06 апреля 1999 года. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109004, г.Москва, Воронцовская ул., д.13/14, стр.1. Основным местом ведения деятельности Банка является Россия.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 42 человек (2010 - 51).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
Юридические лица	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
ООО Производственно-коммерческая фирма «Дор Бау Сервис»	19,3498	19,3498
ООО «Ювенал ЛТД»	19,3261	19,3261
ООО «Кернит»	19,0194	19,0194
ООО Прадус»	12,7341	12,7341
ООО «Альянсфинанс»	12,5409	12,5409
ЗАО «Технико-коммерческий центр «Рослада»	6,9774	6,9774
ООО «Компания «Подъем»	6,2685	6,2685
Физические лица		
Карлинский И.В.	3,7838	3,7838
ИТОГО	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 20 июня 2012 года

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

### 1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом, реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

**«Классификация выпусков новых акций акционерам компании» – Изменение к МСФО (IAS) 32** (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты).

**«Раскрытие операций со связанными сторонами» – Изменение к МСФО (IAS) 24** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

**IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»**

(вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты).

Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**«Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» – Изменение к IFRIC 14** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям,

которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами.

Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- ▶ в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- ▶ пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- ▶ пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- ▶ пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- ▶ пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **Новые учетные положения**

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории

учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».**

В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения.

Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения».** МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается.

**МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости».**

МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Досрочное применение разрешается.

**IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года).**

В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года).** IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**Поправки IAS 19 «Выплаты работникам».**

IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные

изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

***Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода».***

Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

***«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12*** (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что его балансовая стоимость будут возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

***«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7*** (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

***«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление»*** (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

***«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия»*** (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.



## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления

новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо

рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### **3. Основные принципы учетной политики**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

#### **3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

##### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

##### **3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3.3.3. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### **3.3.4. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

## **4. Финансовые инструменты: прекращение признания**

### **4.1. Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### **4.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **5. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых

данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

### **5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве

обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

## **5.2. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## **6. Взаимозачет финансовых инструментов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

## **7. Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### **7.1. Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия

аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

## **8. Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### **8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы**

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### **8.2. Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и



вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

## 9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Прочее оборудование	25%
Вычислительная техника	35%
Банковское оборудование	15%
Стационарное оборудование	25%
Автотранспорт	25%
Мебель	10%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

## 10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	100%
-------------------------	------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

## 11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

## 12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

## 13. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

## 14. Уставный капитал

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка реклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату реклассификации.

## 15. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 – 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

## **16. Налоги на прибыль**

### **16.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **16.2. Отложенный налог**

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в

которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

## 17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой

отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

#### 18. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
<b>По правилам бухгалтерского учета</b>	<b>340 063</b>	<b>53 122</b>	<b>286 941</b>	<b>34 171</b>
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(4 127)	582	(4 173)	173
Резервы на возможные потери	(649)	(2 078)	1 315	1 624
Отложенный налог на прибыль	1 779	219	1 281	983
Амортизация основных средств и нематериальных активов	60	(80)	265	195
Основные средства и нематериальные активы	338	39	174	(86)
Расходы, отнесенные на фонды	-	(367)	-	(1 147)

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Начисленные проценты, нетто	(50)	(47)	(3)	2
Прочее	(1 404)	(1 247)	67	(80)
<b>По Международным Стандартам Финансовой Отчетности</b>	<b>336 010</b>	<b>50 143</b>	<b>285 867</b>	<b>35 835</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	936 931	357 826
Наличные средства	57 768	38 518
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях	7 908	11 640
других стран	7 908	11 640
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 002 607</b>	<b>407 984</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка.

Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ**

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	830 219	500 034
Векселя кредитных организаций	246 574	-
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 110	16 824
Средства на фондовых биржах	9 990	5 000
Прочие суммы к получению	-	-
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>1 108 893</b>	<b>521 858</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	(168)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>1 108 893</b>	<b>521 690</b>
Краткосрочные	1 108 893	521 858

В средства в финансовых институтах включены неснижаемые остатки на корреспондентском счете в крупной кредитной организации Российской Федерации и иностранном банке, так как по ним имеется ограничение по использованию.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения, не имеют признаков обесценения, резервы не создавали.

По состоянию на 31 декабря 2011 года были выданы семь краткосрочных межбанковских кредитов крупным кредитным организациям Российской Федерации в размере от 100 000 до 130 000 тыс. руб., они не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным. На балансе банка было учтено 11 дисконтных векселей двух крупных российских банков не имеющих признаков обесценения, доходность соответствовала рыночной.

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка были остатки денежных средств в банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Банка 33 601 тыс. руб. (2010: 28 587 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2011 – 1 076 793 тыс. руб. или 97% от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(168)</b>	<b>(115)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	168	154
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(207)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>-</b>	<b>(168)</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица:</b>	<b>269 005</b>	<b>250 270</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	148 928	140 457
Коммерческое кредитование	120 077	109 813
<b>Физические лица:</b>	<b>236 132</b>	<b>186 327</b>
Кредитование на приобретение недвижимости	126 141	96 122
Потребительское кредитование	109 991	90 205
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>505 137</b>	<b>436 597</b>
За вычетом резерва под обесценение	(28 943)	(17 812)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>476 194</b>	<b>418 785</b>



	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Краткосрочные	431 433	394 770
Долгосрочные	73 704	41 827

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет 4 и 4 заемщиков соответственно, чья задолженность по кредитам превышает 10% капитала банка. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляла 88 076 (17,7% от суммы кредитов) и 150 199 (34,4%) тыс.рублей соответственно.

Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 28 943 и 17 812 тыс.рублей соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., Банк не получал финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 г. числятся активы в сумме 2 400 тыс. руб. в составе статьи «Внеоборотные запасы» (балансовый счет 61011), полученные в 2010 году.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-	(9 601)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	6 134
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(15 575)	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(15 575)</b>	<b>(3 467)</b>

31 декабря 2011	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(3 501)	(4 710)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	1 939
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(4 529)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	442	458
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(7 588)</b>	<b>(2 313)</b>

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	(719)	(1 360)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	719	-

(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(8 241)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-	<b>(9 601)</b>

31 декабря 2010	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование на приобретение недвижимости
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(4 197)</b>	<b>(18 598)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	636	13 888
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	60	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(3 501)</b>	<b>(4 710)</b>

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Частные лица	226 231	178 116
Строительство	173 522	94 898
Сельское хозяйство	-	53 200
Торговля	60 441	52 386
Транспорт	-	4 684
Прочие	16 000	35 501
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>476 194</b>	<b>418 785</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Имущество	2 400	2 400
<b>Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»</b>	<b>2 400</b>	<b>2 400</b>

В погашение кредита физического лица по решению суда в собственность Банку была передана земля. Оформлены документы на право собственности на землю. Банком принято решение продать землю.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

За 2011 год:

	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Транспорт	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	42	164	58	355	949	228	25	1 821
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>								
Остаток на начало года	2 611	748	620	683	1 394	691	63	6 810
Поступления	-	-	149	-	-	-	510	659
Выбытия	-	-	-	-	-	-	(63)	(63)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	2 611	748	769	683	1 394	691	510	7 406
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	2 569	584	562	328	445	463	38	4 989
Амортизационные отчисления за отчетный период	14	61	23	65	209	131	88	591
Выбытия	0	0	0	-	-	-	63	63
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	2 583	645	585	393	654	594	63	5 517
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	28	103	184	290	740	97	447	1 889

За 2010 год:

	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Транспорт	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	148	230	30	420	1 158	364	5	2 355
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>								
Остаток на начало года	2 722	800	618	683	1 394	691	13	6 921
Поступления	-	-	64	-	-	-	63	127
Выбытия	(111)	(52)	(62)	-	-	-	(13)	(238)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	2 611	748	620	683	1 394	691	63	6 810
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	2 574	570	588	263	236	327	8	4 566
Амортизационные отчисления за	105	66	36	65	209	136	43	660

отчетный период								
Выбытия	(110)	(52)	(62)	-	-	-	(13)	(237)
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2 569</b>	<b>584</b>	<b>562</b>	<b>328</b>	<b>445</b>	<b>463</b>	<b>38</b>	<b>4 989</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>42</b>	<b>164</b>	<b>58</b>	<b>355</b>	<b>949</b>	<b>228</b>	<b>25</b>	<b>1 821</b>

Банк в своей деятельности использует основные средства приобретенные в 1996-2006 году, которые в соответствии с применяемыми нормами полностью амортизированы, балансовая стоимость с учетом инфлирования по которым составила 3 595 тыс.руб.

Капитальные вложения в основном представляет собой переоборудование помещений и оборудования и вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на право пользования программным обеспечением.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	787	1 355
Предоплата по налогам	-	6
<b>Итого прочие активы</b>	<b>787</b>	<b>1 361</b>
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>787</b>	<b>1 361</b>
Краткосрочные	787	1 361

В состав прочих активов вошли авансовые платежи по аренде, страхованию имущества, по обслуживанию банковской техники, расчеты с внебюджетными фондами, требования по оплате за ведение счетов клиентов и прочие требования к клиентам. Средства, включенные в прочие активы, не имеют признаков обесценения, резерв по ним не создавался.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Крупные компании</b>	<b>2 068 017</b>	<b>880 559</b>
Текущие/расчётные счета	1 818 017	780 559
Срочные депозиты	250 000	100 000
<b>Малые и средние компании</b>	<b>144 752</b>	<b>128 688</b>
Текущие/расчётные счета	144 752	128 688
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>9 493</b>	<b>4 632</b>

Текущие/расчётные счета	9 493	4 632
<b>Физические лица</b>	<b>51 069</b>	<b>62 730</b>
Текущие/счета до востребования	51 069	62 730
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 273 331</b>	<b>1 076 609</b>
Краткосрочные	2 273 331	1 076 609

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Строительство	1 862 820	819 350
Торговля	217 174	113 030
Промышленность и производство ТМЦ	49 930	35 479
Транспорт и связь	20 492	2 190
Недвижимость	12 853	4 168
Культура и искусство	1 601	5 472
Коммунальное хозяйство	86	3 008
Физические лица	51 069	62 731
Прочие	57 306	31 181
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 273 331</b>	<b>1 076 609</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательства по оплате в фонд обязательных резервов в Банк России	9 975	1 411
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	6 328	-
Компенсации за неиспользованный отпуск	3 675	2 973
Гарантии выданные	1 315	112
Налоги к уплате	1 266	1 145
Обязательство по оплате охраны	365	325
Обязательства перед аудиторской организацией	135	135
Прочее	1 360	657
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>24 419</b>	<b>6 758</b>
Краткосрочные	24 419	6 758

Все прочие обязательства являются непроцентными обязательствами.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 13. Уставный капитал**

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») создан в 1994 году рублей и с этого времени существовал в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился со 150 тыс. деноминированных рублей до 132 141 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. уставный капитал Банка по РПБУ состоял из зарегистрированных и оплаченных взносов участников на сумму 132 141 тыс. руб.

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 53 122 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль 154 800 тыс.руб. .

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам путем ежегодных отчислений чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

По Российскому законодательству выплата, по заявлениям о выходе из общества с ограниченной ответственностью, поданным в течение отчетного года, производится после завершения года и подтверждения общим собранием результатов хозяйственной деятельности по итогам года. В отчетном периоде пайщиками не было подано заявлений на выход из общества, следовательно, в 2012 году уменьшения уставного капитала не будет.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(15 046)	(9 075)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	1 779	1 276
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(1 276)	(889)
<b>Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(14 543)</b>	<b>(8 688)</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Наращенные доходы/расходы	(7 047)	(4 226)
Резерв под обесценение	(2 050)	(911)
Налоги и взносы к оплате	(1 109)	(1 011)
Амортизация	-	(230)
Прочее	(1)	(1)
<b>Сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(10 207)</b>	<b>(6 379)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Амортизация	1 314	-
<b>Сумма, временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>1 314</b>	<b>-</b>
<b>Общая сумма временных разниц, влияющих на налоговую базу</b>	<b>(8 893)</b>	<b>(6 379)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 779)</b>	<b>(1 276)</b>
<b>Признанный чистый отложенный актив</b>	<b>(1 779)</b>	<b>(1 276)</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются

различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

## ПРИМЕЧАНИЕ 15. Условные активы и обязательства

### Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

### Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. Банк не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам, так как, по его мнению, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

### Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Выданные гарантии и поручительства	45 657	3 488



Неиспользованные кредитные линии	22 941	30 950
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>68 598</b>	<b>34 438</b>

Договора по кредитным линиям заключаются в рублях в основном на срок менее года на условиях «под лимит задолженности». Все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита в случае нарушения условий кредитования и ухудшения финансового состояния.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляют собой денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Все кредитные линии соответствуют кредитам, не имеющим признаки обесценения, резервы под обесценение не создавались.

Вероятность предъявления Банку выданных гарантий невелика, резервы не создавались.

### Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Здание	Здание
Менее 1 года	6 358	7 022
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>6 358</b>	<b>7 022</b>

По договорам аренды арендные платежи вносятся ежемесячно. Текущие арендные платежи относятся на расходы банка.

Договор аренды помещения, занимаемого банком, продлен на неопределенный срок, с правом расторжения договора. Арендодатель вправе отказаться от договора, предупредив арендатора за три месяца. Арендатор в течение 10 дней после указанного срока обязан освободить помещение.

### ПРИМЕЧАНИЕ 16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	103 187	73 314
Средства в других финансовых институтах	11 775	6 830
Процентные доходы по финансовым активам, имеющим признаки обесценения	4 157	4 778

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>119 119</b>	<b>84 922</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(8 127)	(7 366)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(8 127)</b>	<b>(7 366)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>110 992</b>	<b>77 556</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17. Комиссионные доходы и расходы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	21 720	14 919
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	2 832	2 365
Комиссия по выданным гарантиям	1 227	124
Комиссия по другим операциям	1 342	1 389
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>27 121</b>	<b>18 797</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 542)	(1 282)
Комиссия по другим операциям	(88)	(85)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 630)</b>	<b>(1 367)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>25 491</b>	<b>17 430</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие операционные доходы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	6 861	870
Доход от реализации кредитного договора	-	438
Услуги клиентам	-	101
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	-
Прочие	139	-
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>7 000</b>	<b>1 409</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(41 335)	(35 758)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 423)	(9 021)
Арендная плата	(6 358)	(7 022)
Расходы по страхованию	(4 909)	(6 559)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 887)	(3 298)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 896)	(1 291)
Амортизация основных средств	(591)	(660)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(10)	(18)
Прочее	(854)	(854)
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(67 263)</b>	<b>(64 481)</b>

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт, прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	936 931	357 826	353 093
Наличные денежные средства	57 768	38 518	77 942
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
других стран	7 908	11 640	10 336
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 002 607</b>	<b>407 984</b>	<b>441 371</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, а также сведение до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Организация и координация управления рисками осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Письмом Банка России от 13 сентября 2005 года № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письмом Банка России от 07.02.2007 г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», другими нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Управление рисками в Банке основано на следующих принципах:

- Ограничение возможных потерь - связанные с риском операции проводятся в пределах установленных лимитов;
- Оценка рисков – все операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков;
- Управление рисками – осуществление необходимых действий по принятию, уменьшению и ликвидации рисков. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями в целях избежания конфликта интересов;
- Последующий контроль за соблюдением всех установленных процедур и ограничения рисков;
- Контроль за эффективностью принятых по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение выявленных рисков.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска и выполнению принятых ограничений по рискам.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

**Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются Отделом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем и сотрудниками Кредитного департамента.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Для снижения рисков в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку потерь по кредитам.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Кредитный комитет определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита проведены.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### **1.1. Анализ резерва под обесценение**

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели

ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	1 108 893	-	1 108 893	326 065	-	326 065	505 054	-	505 054	311 852	-	311 852
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	11 833	(1 183)	10 650	16 804	(168)	16 636	36 058	(4 351)	31 707
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	44 948	(15 804)	29 144	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	-	-	-	6 151	(6 151)	-	-	-	-	9 905	(9 905)	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	116 140	(5 805)	110 335	-	-	-	78 782	(3 556)	75 226
Итого	1 108 893	-	1 108 893	505 137	(28 943)	476 194	521 858	(168)	521 690	436 597	(17 812)	418 785

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом

конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

## 1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты (Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран)		7 908	11 640
Средства в других финансовых институтах		1 108 893	521 690
Кредиты и дебиторская задолженность		476 194	418 785
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		2 400	2 400
<b>Условные активы и обязательства</b>			
Финансовые гарантии		45 657	3 488
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		22 941	30 950

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 99,4% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2010 году: 94,3%).

Для снижения кредитного риска при выдаче кредита Банком принимаются следующие меры:

- проводится анализ платежеспособности заемщика по утвержденным методикам;
- устанавливаются и постоянно корректируются лимиты кредитования;
- предоставление обеспечения по ссуде (залога или поручительства);

- в течение всего срока кредитования проводится мониторинг финансово-экономического состояния заемщика и гаранта;
- в течение всего срока кредитования контролируется состояние и стоимость залога;
- страхование заложенного имущества в пользу Банка;
- кредитные линии предоставляются с правом досрочного закрытия в случае ухудшения финансово-экономического состояния заемщика или нарушения им условий кредитования.

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 96,8% ссуд и дебиторской задолженности и средств в других финансовых институтах отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 99%);
- Большая часть кредитов в портфеле Банка, обеспечена залогом;
- Из 92,6% ссуд и дебиторской задолженности и средств в других финансовых институтах, оцененных на индивидуальной основе, менее 3,4% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности;

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### 1.3. Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд

Все просроченные кредиты частично или полностью обесценены.

### 1.4. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Кредиты и дебиторская задолженность,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	51 099	9 905
в том числе: обесцененные ссуды, обеспеченные залогом	47 748	5 500
Справедливая стоимость залогового обеспечения	95 932	6 020

По всем обесцененным кредитам были нарушения сроков погашения сумм основного долга и оплаты процентов за пользование заемными средствами. Два частично обесцененных кредита (9 900 тыс.руб.), обеспеченных залогом были погашены в 2012 году.

### 1.5. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Страновые риски — риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство своих операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения специального анализа.



По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все обязательства кредитного характера относятся к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Осуществляется контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивается его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Материальные активы были классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран)	-	7 908	7 908
Средства в других финансовых институтах	1 108 872	21	1 108 893
Кредиты и дебиторская задолженность	476 194	-	476 194
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	2 400	-	2 400
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 587 466</b>	<b>7 929</b>	<b>1 595 395</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>942 855</b>	<b>11 660</b>	<b>954 515</b>

#### 1.6. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансовые учреждения	Строительство	Оптовая и розничная торговля	Сельское хозяйство	Прочие	Физические лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран)	7 908	-	-	-	-	-	7 908
Средства в других финансовых институтах	1 108 893	-	-	-	-	-	1 108 893
Кредиты и дебиторская задолженность	-	173 522	60 441	-	16 000	226 231	476 194
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	2 400	-	-	-	-	-	2 400

	Финансовые учреждения	Строительство	Оптовая и розничная торговля	Сельское хозяйство	Прочие	Физические лица	Итого
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 119 201	173 522	60 441	-	16 000	226 231	1 595 395
По состоянию на 31 декабря 2010 года	535 730	94 898	52 386	53 200	40 185	178 116	954 515

### 1.7. Анализ полученного залогового обеспечения

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии (поручительство) по кредитам юридических и физических лиц. Стоимость обеспечения должна покрывать величину кредита и процентов по нему. Заемщики оформляют страхование заложенного имущества. Оценка имущества осуществляется специалистами банка или на основании заключения независимого оценщика.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Недвижимость	160 895	31,7%	97 598	22,4%
Транспортные средства	55 548	11,0%	19 216	4,4%
Прочие виды залога	99 600	19,7%	103 406	23,6%
Без залога	189 094	37,6%	216 377	49,6%
<b>Итого</b>	<b>505 137</b>	<b>100%</b>	<b>436 597</b>	<b>100%</b>

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом убытков от обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее обеспечение	Гарантии, поручительства	Без обеспечения	итого
Кредиты физическим лицам	98 767	22 810	2 068	12 626	89 960	226 231
Коммерческие кредиты	27 000	16 000	42 925	-	18 577	104 502
Кредиты предприятиям малого бизнеса	30 000	15 163	38 852	-	61 446	145 461
<b>Итого активы</b>	<b>155 767</b>	<b>53 973</b>	<b>83 845</b>	<b>12 626</b>	<b>169 983</b>	<b>476 194</b>

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом убытков от обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Недвижимость	Транспорт- ные средства	Прочее обеспечение	Гарантии, поручитель- ства	Без обеспе- чения	итого
Кредиты физическим лицам	84 446	13 380	2 851	10 475	66 964	178 116
Коммерческие кредиты	-	-	55 000	-	54 813	109 813
Кредиты предприятиям малого бизнеса	9 354	-	45 968	-	75 534	130 856
<b>Итого активы</b>	<b>93 800</b>	<b>13 380</b>	<b>103 819</b>	<b>10 475</b>	<b>197 311</b>	<b>418 785</b>

### 1.8. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 4,7% на 31 декабря 2010 года (в 2010 году: 4,7%).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
Коммерческое кредитование	44 500	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	3 180	5 500
<b>Физические лица</b>		
Потребительское кредитование	2 238	8 278
Жилищное кредитование	8 094	6 780
<b>Итого</b>	<b>58 012</b>	<b>20 558</b>

### 1.9. Вступление во владение заложенным имуществом

В 2010 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой земельный участок:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Класс активов</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Земля	2 400	2 400
<b>Итого</b>	<b>2 400</b>	<b>2 400</b>

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности. Имущество, перешедшее во владение банка, классифицируется в

бухгалтерском балансе в составе группы «Активы, включенные в группы выбытия, классифицированные как «удерживаемые для продажи». На момент составления отчета внесен задаток по предварительному договору о купле-продаже земельного участка.

### Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2010 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки прежде всего в результате кредитования по фиксированным процентным ставкам. Управление риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка. В целях управления валютным риском используется постоянный контроль открытых валютных позиций.

Кредитные договоры Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют условия договора, предусматривающие возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

#### Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Активы:</b>				
Средства в других финансовых институтах	3 201	(3 201)	5 000	(5 000)
Кредиты и дебиторская задолженность	6 065	(6 065)	4 366	(4 366)
<b>Пассивы:</b>				

Средства других финансовых институтов	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Депозиты	(1 165)	1 165	(1 000)	1 000
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>8 101</b>	<b>(8 101)</b>	<b>8 366</b>	<b>(8 366)</b>

**Влияние на капитал:**

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>Активы:</b>				
Средства в других финансовых институтах	3 201	(3 201)	5 000	(5 000)
Кредиты и дебиторская задолженность	6 065	(6 065)	4 366	4 366
<b>Пассивы:</b>				
Средства других финансовых институтов	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Депозиты	(1 165)	1 165	(1 000)	1 000
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>8 101</b>	<b>(8 101)</b>	<b>8 366</b>	<b>(8 366)</b>

**Валютные риски**

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют.

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Валютный департамент осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующих таблицах:

На 31 декабря 2011 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	989 871	8 814	3 922	1 002 607
Обязательные резервы в Банке России	39 661	-	-	39 661
Средства в других финансовых институтах	1 092 995	12 763	3 135	1 108 893
Кредиты и дебиторская задолженность	472 330	3 864	-	476 194
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	2 400	-	-	2 400
Прочие активы	787	-	-	787
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>2 598 044</b>	<b>25 441</b>	<b>7 057</b>	<b>2 630 542</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	2 250 199	19 669	3 463	2 273 331
Прочие обязательства	24 384	-	35	24 419

На 31 декабря 2011 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 274 583</b>	<b>19 669</b>	<b>3 498</b>	<b>2 297 750</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>323 461</b>	<b>5 772</b>	<b>3 559</b>	
<b>Условные активы и обязательства</b>	<b>68 598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68 598</b>

На 31 декабря 2010 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	392 953	12 165	2 866	<b>407 984</b>
Обязательные резервы в Банке России	13 627	-	-	<b>13 627</b>
Средства в других финансовых институтах	514 886	5 684	1 120	<b>521 690</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	418 785	-	-	<b>418 785</b>
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	2 400	-	-	<b>2 400</b>
Прочие активы	1 361	-	-	<b>1 361</b>
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>1 344 012</b>	<b>17 849</b>	<b>3 986</b>	<b>1 365 847</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	1 042 535	27 985	6 089	<b>1 076 609</b>
Прочие обязательства	6 725	-	33	<b>6 758</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 049 260</b>	<b>27 985</b>	<b>6 122</b>	<b>1 083 367</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>294 752</b>	<b>(10 136)</b>	<b>(2 136)</b>	
<b>Условные активы и обязательства</b>	<b>34 438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 438</b>

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	577	(577)	(1 014)	1 014
Влияние на капитал	577	(577)	(1 014)	1 014

	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
--	-------------------------	-------------------------

	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	356	(356)	(214)	214
Влияние на капитал	356	(356)	(214)	214

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблицах ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

На 31 декабря 2011 года	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							

На 31 декабря 2011 года	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 002 607	1 002 607
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	39 661	39 661
Средства в других финансовых институтах	830 358	246 435	-	-	-	32 100	1 108 893
Кредиты и дебиторская задолженность	9 023	39 598	355 231	72 342	-	-	476 194
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	2 400	2 400
Прочие активы	-	-	-	-	-	787	787
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>839 381</b>	<b>286 033</b>	<b>355 231</b>	<b>72 342</b>	<b>-</b>	<b>1 077 555</b>	<b>2 630 542</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства клиентов	130 000	120 000	-	-	-	2 023 331	2 273 331
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	24 419	24 419
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>130 000</b>	<b>120 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 047 750</b>	<b>2 297 750</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>709 381</b>	<b>166 033</b>	<b>355 231</b>	<b>72 342</b>	<b>-</b>	<b>(970 195)</b>	

На 31 декабря 2010 года	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	407 984	407 984
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	13 627	13 627
Средства в других финансовых институтах	500 000	16 656	-	-	-	5 034	521 690
Кредиты и дебиторская задолженность	54 743	75 155	248 970	39 917	-	-	418 785
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	2 400	2 400
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 361	1 361
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>554 743</b>	<b>91 811</b>	<b>248 970</b>	<b>39 917</b>	<b>-</b>	<b>430 406</b>	<b>1 365 847</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства клиентов	-	100 000	-	-	-	976 609	1 076 609
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	6 758	6 758
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>983 367</b>	<b>1 083 367</b>



На 31 декабря 2010 года	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ</b>	554 743	(8 189)	248 970	39 917	-	(552 961)	

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубли	Прочие валюты	рубли	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>				
Средства в других финансовых институтах		0,1%	2,6 %	0,1%
- межбанковские кредиты	3,7%			
- векселя кредитных организаций	7,3%			
Кредиты и дебиторская задолженность	17,7 %	-	19,4 %	-
<b>Процентные обязательства</b>				
Средства других финансовых институтов	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Срочные депозиты	7%	-	7%	-

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Банка, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, специалисты Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка:

на 31 декабря 2011 года	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца-год	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	2 024 213	121 460	130 000	2 275 673
Прочие обязательства	13 307	-	11 112	24 419
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>2 037 520</b>	<b>121 460</b>	<b>141 112</b>	<b>2 300 092</b>

на 31 декабря 2010	До 1 месяца	1-3 месяцев	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства клиентов	977 203	101 132	1 078 335
Прочие обязательства	6 758	-	6 758
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>983 961</b>	<b>101 132</b>	<b>1 085 093</b>

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

## ПРИМЕЧАНИЕ 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых пайщикам, долю нераспределенной прибыли, оставляемую в фондах банка, а так же увеличить капитал банка за счет привлечения новых пайщиков или привлечения дополнительных средств в уставный капитал от пайщиков и привлечение субординированных кредитов.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Для анализа достаточности капитала банк использует показатели чистых активов, рассчитывает коэффициент достаточности и доходности капитала, соотношение собственных и заемных средств. Управление капиталом осуществляется на основании данных РПБУ и МСФО.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Обязательства банка перед связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован ные компании	Прочие связанные стороны	Итого по статье
<b>На 31 декабря 2011</b>					
<b>Средства клиентов</b>	433	172	1 989	612	<b>3 206</b>
<b>Итого обязательства</b>	433	172	1 989	612	<b>3 206</b>
<b>На 31 декабря 2010</b>					
<b>Средства клиентов</b>	424	53	25 483	146	<b>26 106</b>
<b>Итого обязательства</b>	424	53	25 483	146	<b>26 106</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
<b>За 2011 год</b>				
Процентные доходы	-	5	751	<b>756</b>
Процентные расходы	-	-	-	-
<b>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</b>	2 540	8 219	23 457	<b>34 216</b>
<b>За 2010 год</b>				
Процентные доходы	-	29	573	<b>602</b>
Процентные расходы	-	-	-	-
<b>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</b>	2 341	7 142	21 362	<b>30 845</b>

Расходы на оплату труда участника банка выплачены за выполнение управленческих функций в банке.

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года и средства на счетах представлена далее:

	Участники банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	320	8 133	<b>8 453</b>
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	270	7 182	<b>7 452</b>
Задолженность по кредитам связанным сторонам на 01 декабря 2011	-	50	7 503	<b>7 553</b>

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 759	9 483

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

«Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31.12.2011

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты не было.

Председатель Правления



Карлинский И.В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

