

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45286580000	40092851	3017	044579802

Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
по состоянию на 1 Января 2011 года.

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс" (общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул.Воронцовская, д.13/14, стр.1

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Банке России 03 августа 1994 года и имеет лицензию на осуществление банковских (валютных и рублевых) операций № 3017, зарегистрированный уставный капитал в размере 132 141 тыс.руб., размер собственных средств с учетом СПОДов по состоянию на 01.01.2010г. - 251 841 тыс.руб., а на 01.01.2011 г. - 286 020 тыс.руб.

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств как в Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109004, г.Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр. 1.

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

- межбанковское кредитование;
- коммерческое кредитование (кредитование предприятий строительного комплекса и сельского хозяйства, производственных предприятий, предприятий оптово-розничной торговли, кредитование физических лиц, кредитование субъектов малого предпринимательства);
- валютный рынок;
- рынок банковских услуг (проведение комиссионных операций, операций с пластиковыми картами, предоставление услуги «Клиент-Банк»).

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.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Имеет корреспондентские счета в ЦБ РФ, банках резидентах и банках нерезидентах (RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG и VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG).

В 2010 году в соответствии с Указание ЦБ РФ №2423-У от 02.04.2010 года Банк закрыл обменные пункты.

Наибольшее положительное влияние на рентабельность банка оказали:

- кредитные операции (14,9% от доходов/1,4% от расходов)
- комиссионные операции (3,3% от доходов/0,2% от расходов).

Бухгалтерский учет в 2010 году Банк вел на основании принципов, утвержденных Положением Центрального Банка РФ №302-П:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- к основным средствам относятся объекты стоимостью выше 20 тысяч рублей;
- амортизация начисляется линейным методом;
- учет НДС ведется в соответствии с п.5 ст.170 Налогового Кодекса РФ.

На отражение в годовом отчете налога на прибыль и величину нераспределенной прибыли влияет использование событий после отчетной даты (СПОД).

Существенных изменений в учетную политику банка и план счетов в 2010 году не вносилось. В 2010 году отменена переоценка авансов, уплаченных в иностранной валюте. С 2010 года при оформлении бухгалтерских записей банковских операций введено использование банковского ордера. Указанием №2500-У от 28.09.2010 года исключен балансовый счет 20206 «Касса обменных пунктов».

С 1 января 2011 г. для плательщиков страховых взносов изменены тарифы (ст. 12 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ):

- Пенсионный фонд РФ - 26 процентов. Пунктом 2.1 ст. 22 Федерального закона от 15.12.2001 N 167-ФЗ предусмотрено следующее распределение взносов: в отношении сотрудников 1966 года рождения и старше вся сумма взносов перечисляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, в отношении работников 1967 года рождения и младше - 20 процентов на финансирование страховой части, 6 процентов - накопительной части;

- фонд социального страхования РФ - 2,9 процента;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 3,1 процента;
- территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 2 процента.

Таким образом, в целом налоговая нагрузка на плательщиков составит 34 процента. В 2010 г. она составляла 26 процентов.

Предельный размер базы для начисления страховых взносов на каждый новый год с учетом индексации устанавливает Правительство РФ. С 1 января 2011 г. предельная величина, которая в 2010 г. равнялась 415 000 руб., индексируется на 1,1164 (Постановление Правительства РФ от 27.11.2010 N 933).

Таким образом, база для начисления взносов с выплат в пользу каждого физического лица в 2011 г. не должна превышать 463 000 руб.

С 2011 года в учетную политику вносятся изменения в части исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности, а также меняется учет резервов по условным обязательствам некредитного характера.

В состав Наблюдательного совета Банка входят:

Председатель Совета Банка (наблюдательного совета) - Юшкова Л.В.;  
Член Совета Банка (наблюдательного совета) - Лавренев Д. В.;  
Член Совета Банка (наблюдательного совета) - Тамаревская Е.Н.

Состав Совета Банка (наблюдательного совета) в 2010 году не менялся и тот же состав был избран на следующий срок с 27 мая 2010 года до 27 мая 2012 года.

В связи с регистрацией 03.11.2010 г. новой редакции Устава Банка Правлением «Совет Банка (наблюдательный совет)» переименован в «Наблюдательный совет».

Члены Наблюдательного совета Банка не владели долями Банка в 2010 году.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Карлинский И.В.

Карлинский И.В. назначен Председателем Правления Банка также и на следующий срок с 30 апреля 2010 года до 30 апреля 2011 года.

Карлинский И.В. в течение 2010 г. владел 3,783836962 % долей Банка.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2010 г.:

Председатель Правления Банка - Карлинский И. В.;  
Член Правления - Заместитель Председателя Правления, Член Правления - Суханова Е. В.;  
Член Правления - Заместитель Председателя Правления - Мелетян Р. К.;

Член Правления - Заместитель Председателя Правления - Домрачева И.А.

С 27 января 2010 года досрочно прекращены полномочия Заместителя Председателя Правления Банка Мелетяна Р.К. как члена Правления Банка и состоялся вывод его из состава Правления Банка.

Состав Правления с 27.01.2010 г.:

Председатель - Председатель Правления Карлинский И.В.;

Член Правления - Заместитель Председателя Правления, Член Правления Суханова Е.В.;

Член Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля - Заместитель Председателя Правления Домрачева И.А.

26.04.2010 г. Правление создано на срок с 30 апреля 2010 года до 30 апреля 2011 года в том же составе.

Председатель Правления Банка Карлинский И.В. в течение 2010 г. владел 3,783836962 % долей Банка.

Члены Правления Банка не владели долями Банка в 2010 году.

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка, являются:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск.

Кредитная организация применяет в своей деятельности различные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в т.ч.:

Финансовыми - кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности;

Функциональными - стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);

Прочими - риском несоответствия, риском потери репутации.

При управлении кредитным риском (риском возможных потерь банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- проверки финансового состояния заемщиков;
- лимитирование объемов кредитных сделок;
- классификация ссуд по кредитным рискам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 с целью минимизации числа ссуд, относимых к высоким группам риска;
- формирование резерва по выявленным кредитным рискам в соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П;
- соблюдение принципа обеспеченности выдаваемых кредитов;
- административный и финансовый контроль за проведением кредитных операций (включая контроль за степенью концентрации кредитного риска, связанного с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики либо отдельных регионов).

При управлении прочими рисками Банк классифицирует их на основании Положения ЦБ РФ №283-П от 20.03.2006 г. и формирует резервы на возможные потери.

При управлении риском ликвидности (риском возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или необеспечения требуемого роста активов) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- применение методики анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением нормативов ликвидности кредитных организаций, установленных Банком России;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- проведение административного и финансового контроля.

Базисный риск характеризуется как разница между наличной ценой базисного актива и фьючерсной ценой в момент окончания хеджирования. Так как в отчетном году банк с производными финансовыми инструментами не работал, базисный риск в его деятельности отсутствовал.

Риск возникновения у кредитной организации потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля называется рыночным риском. В соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.07 г. рыночный риск подразделяется на валютный, процентный и фондовый (ценовой) риски.

Поскольку в отчетном периоде банк не удовлетворял требованиям п.1.3.1 Положения Банка России № 313-П от 14.11.07 г. с учетом изменений и дополнений, ценовой (фондовый) риск (рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов,



приобретенных для инвестирования) и процентный риск (риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенным для целей инвестирования) банком в отчетном году не рассчитывались.

При управлении валютным риском (риском по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- ограничения по ОВП по каждой валюте, с которой работает банк;
- ограничено предоставление займов в иностранной валюте;
- административный и финансовый контроль (в том числе за соблюдением обязательных нормативов и ОВП).

Риск неплатежеспособности связан с возможной потерей платежеспособности клиентом-дебитором. Для снижения данного риска банком осуществляется финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей финансовой отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей принять решение о состоянии их платежеспособности.

При управлении стратегическим риском, характеризующимся вероятностью принятия банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям и событиям, банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- осуществление мониторинга и анализа общественно-политических и экономических тенденций;
- своевременный анализ системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них;
- стратегическое планирование своей деятельности.

При управлении технологическим риском (риском потери доходов (возникновения убытков) вследствие нарушений банковских технологий) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- проведение комплекса мероприятий в рамках системы внутреннего контроля по проверке соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
- административный, финансовый и юридический контроль проводимых операций.

При управлении риском операционных и накладных расходов (риском потери части доходов или капитала в результате возникновения проблем при предоставлении продукта или услуги) в отчетном периоде осуществлялись следующие мероприятия:

- обеспечение надежного функционирования системы доступа клиентов к финансовым услугам (прежде всего к услуге «Банк-Клиент»);
- резервирование электронных систем обработки и передачи информации;
- регулярное архивирование данных.

При управлении внедренческим риском (риском принятия неправильных решений в области применения новых (прежде всего информационных) технологий, которые могут привести к потере доходов (возникновению убытков), банком проводятся следующие мероприятия:

- предъявление требований к адекватности гарантий по внедряемому проекту;
- экспертиза технологии.

При управлении риском несоответствия (риском потери части доходов или капитала вследствие нарушений или несоблюдения законов, нормативных актов или принятых этических норм) банком проводятся следующие мероприятия:

- проведение в рамках внутреннего контроля проверок на предмет соблюдения сотрудниками банка требований законодательных и нормативных актов,
- проведение проверок юридической службой банка качества заключаемых договоров и соглашений на предмет их соответствия требованиям законодательства и интересам банка.

При управлении риском потери репутации (риском потери части доходов или капитала вследствие негативного общественного мнения о банке) банком проводятся следующие мероприятия:

- проведение процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- учет этических норм, определяющих общие принципы поведения.

В банке создана и функционирует система внутреннего контроля банка, в основе которой лежит деятельность Службы внутреннего контроля, Кредитного комитета банка, ответственного сотрудника банка по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, направленная на соблюдение сотрудниками банка законодательства, нормативных актов, стандартов деятельности, норм профессиональной этики, обеспечение надлежащего уровня надежности проводимых операций, контроль за ликвидностью и сохранностью активов банка, минимизацию банковских рисков.

В рамках деятельности системы внутреннего контроля в отчетном периоде проводились регулярные проверки подразделений банка, анализ и изучение клиентской базы, регулярный мониторинг финансовых операций клиентов и самого банка.

С 2002 года в соответствии с требованиями федерального закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России в банке назначен ответственный сотрудник. В рамках реализации программы по противодействию легализации доходов, полученных преступным

путем, в банке проводится изучение клиентов банка, мониторинг финансовых операций, отправка сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, разработана и ведется соответствующая внутренняя документация.

Перспективными направлениями деятельности кредитной организации являются:

- расширение клиентской базы банка;
- увеличение капитала банка, в том числе путем привлечения субординированного кредита;
- расширение и совершенствование кредитной деятельности банка;
- активизация работы с клиентами Банка, использующими пластиковые карты;
- расширение спектра оказываемых Банком услуг.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- улучшение качества и объема предоставляемых банком услуг;
- увеличение объемов имеющихся у банка ресурсов;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- повышение квалификационных показателей персонала банка;
- совершенствование технической оснащенности банка.

В рамках инвентаризации статей баланса проведена работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых ими в банке счетах по состоянию на 1 января 2011 года и установлено:

- общее количество открытых счетов (в подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым не предусмотрено условиями договора банковского счета подтверждение остатков) на 01 января 2011 года - 2793 единиц;
- удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств, в общем количестве открытых счетов - 61%;
- удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств - 96 %;
- количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств - 1089 единиц;
- удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов - 39%.
- количество работающих счетов составляет 1050 единиц, или 38% от общего количества счетов, открытых в кредитной организации;
- операции в течение года не проводились по счетам 1743 организаций или 62% от общего количества счетов, открытых в кредитной организации;
- приостановлены операции по 481 счету клиентов налоговыми и судебными органами.

Причинами, по которым не получены подтверждения остатков по счетам, открытым в кредитной организации, являются:

- отсутствие операций по счетам более года;
- неявка клиентов в банк.

Остатки по балансовым счетам №30102, 30202, 30204 соответствуют остаткам КБ «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО) в Отделении № 4 МГТУ Банка России.

Для обеспечения составления годового бухгалтерского отчета и для отражения в отчете фактического наличия имущества банком была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим.

Была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено.

На основании приказа по банку №10 от 31 декабря 2010 года и Положения №318-П от 24 апреля 2008 г. была проведена ревизия денежной наличности и ценностей в кассе Банка по состоянию на 01 января 2011 года. Излишки и недостатки не выявлены.

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка №603 «Расчет с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по прочим операциям».

Результаты сверки дебиторской задолженности:

- Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах:  
№603 - 518 тыс. рублей;

№474 - 5091 тыс. рублей.

- Имеются в наличии переходящие остатки на 01 января 2011 года на счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 7 тыс. рублей, , на счете 60312 «Расчеты с

поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 160 тыс.рублей и на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме 344 тыс.рублей, из них 341 тыс.рублей с Фондом социального страхования.

На счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» числятся остатки - 5 000 тыс.рублей, денежные средства депонированные на ММВБ, на счете 47423 «Требования по прочим операциям» - 57 тыс.рублей и на счете 47427 «Требования по получению процентов» - 34 тыс.рублей текущих требований по процентам по межбанковским кредитам.

Переходящие остатки на 01 января 2011 года оформлены двухсторонними актами. По состоянию на 01 января 2011 года не числятся переходящих остатков по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

По просроченной дебиторской задолженности создан 100% резерв. Остальная дебиторская задолженность имеет срок в пределах договоров, кроме того, имеется дебиторская задолженность бюджета и Фонда социального страхования.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск банка сосредоточен в основном 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. Концентрация рисков банка характеризуется следующими данными:

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств на конец предыдущего года (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Средства в кредитных организациях	16 636	11 660	11 412	10 358
2	Чистая ссудная задолженность	919 233	0	639 487	0
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	3 757	0	2 020	0
	<b>ПАССИВЫ</b>				
1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 076 609	0	860 515	
2.1	Вклады физических лиц	62 731	0	83 566	

Показатели отраслевой концентрации рисков:

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	250 086	57,3	150 344	41,4
1.2	Обрабатывающие производства	15 000	3,4	22 600	6,2
1.3	Строительство	126 262	28,9	51 331	14,1
1.4	Оптовая и розничная торговля	35 206	8,1	31 488	8,7
1.5	Сельское хозяйство	53 200	12,2	36 930	10,2
1.6	Прочие виды деятельности	3 000	0,7	-	-
1.7	На завершение расчетов	17 418	4,0	7 996	2,2
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	140 273	32,1	57 238	15,8
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 000	0,5	1 125	0,3
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч.:	186 327	42,7	212 915	58,6
3.1	Жилищные кредиты	96 122	22	157 636	43,4

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 января 2011 года составила 9 721 тыс.рублей по пяти кредитам (два кредита юридических лиц и три - физических лиц).



Активы с просроченными сроками погашения:

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс.руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты , всего, в т.ч.	936 413	9 721	0	141	5 500	4 080	17 180	17 180
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 000	0	0	0	0	0	0	0
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	250 086	8 680	0	0	5 500	3 180	12 996	12 996
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	186 327	1 041	0	141	0	900	4 184	4 184
2	Требования по получению процентов	221	187	0	3	184	0	187	187
3	Прочие требования	5 210	57	7	8	8	34	163	163

№ п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года , тыс.руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Предоставленные кредиты , всего, в т.ч.	663 259	8 159	1 000	0	150	7 009	23 772	23 772
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	300 000	0	0	0	0	0	0	0
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	150 344	0	0	0	0	0	8 511	8 511
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	212 915	8 159	1 000		150	7 009	15 261	15 261
2	Требования по получению процентов	1 708	1 674	1 659	3	2	10	175	175
3	Прочие требования	5 115	77	7	3	4	63	79	79

Резерв по просроченным кредитам создан в размере 98,9% от задолженности. Величина фактически созданного резерва равна расчетному резерву. По длительно просроченным кредитам Банком получены судебные решения об удовлетворении требований за счет заложенного имущества заемщиков. На основании решений суда получены исполнительные листы и направлены в соответствующую Службу судебных приставов для исполнения. По одному из кредитов - кредиту физического лица, по решению суда получено имущество в погашение задолженности, учтенное на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы», которое не

покрыло полностью сумму основного долга. Ведется работа по реализации, полученного по решению суда, залога. По всем кредитам, вынесенным на счет просроченной задолженности, на отчетную дату ведется работа с клиентами. По состоянию на 01 января 2011 года на балансе Банка числится 115 кредитов на сумму 936 413 тыс.рублей, по которым созданы резервы 17 180 тыс.рублей. Пролонгированные кредиты составляют 2,6% от общей суммы кредитов (24 180 тыс. рублей), по которым созданы резервы 5 849 тыс.рублей.

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс.руб.		На конец отчетного года, тыс.руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	936 413	252	663 259	1 708
2	Объем просроченной задолженности	9 721	187	8 159	6 181
3	Объем реструктурированной задолженности	24 180	0	114 711	1 158
4	Категории качества				
4.1	I	851 937	34	489 069	44
4.2	II	74 255	0	148 851	1 594
4.3	III	500	0	18 180	65
4.4	IV	141	3	2 200	5
4.5	V	9 580	184	4 959	0
5	Обеспечение по ссудам	427 055	-	397 247	-
5.1	Залог	411 800	-	356 074	-
5.2	Поручительство	15 255	-	41 169	-
7	Фактически сформированный резерв	17 068	187	23 772	175
7.1	II	7 354	0	13 873	159
7.2	III	105	0	3 818	14
7.3	IV	141	3	1 122	2
7.4	V	9 580	184	4 959	0

Ссуды участникам банка не выдавались. Ссуды на льготных условиях не предоставлялись.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами, тыс.руб.:

№ п/п	Наименование показателя	Участники банка	Основной управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Всего операции со связанными сторонами
1	Выдано в отчетном периоде ссуд, в т.ч.:	-	710	-	10 190	10 900
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
2	Резервы по ссудам	-	-	-	0,35	0,35
3	Средства клиентов	424	53	25 483	146	26 106
4	Процентные доходы	-	29	-	462	591

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу за отчетный период:

№ п/п	Наименование показателя	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, тыс.руб.	9 483	8 820
2	Среднесписочная численность персонала (чел.), в т.ч.	54	87
2.1	Численность основного управленческого персонала (чел.)	6	7

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России от 08.10.08 г. №2089-У «О порядке



составления кредитными организациями годового отчета» были начислены и отражены в бухгалтерском учете и отчетности события после отчетной даты (СПОД) за 2010 год:

- перенесены остатки со счетов №70601-70610 «Финансовый результат текущего года» - 1110 363 051,36 рублей на счета №70701-70710 «Финансовый результат прошлого года» и со счета №70611 «Налог на прибыль» - 9 359 283,00 рублей на счет № 70711 «Налог на прибыль»;
- отражены расходы по оплате и начислены расходы за выполненные в 2010 году работы и оказанные услуги, предъявленные к оплате в 2011 году в размере 537 394,69 рублей;
- формирование резерва на возможные потери по просроченному кредиту в размере 111 417,68 рублей и по просроченным процентам - 2 313,00 рублей
- отражена переплата налога на прибыль за 2010 год в сумме 283 842,00 рублей;
- перенесены остатки со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» и определен финансовый результат 2010 года в размере - 34 171 011,89 рублей.

Председатель Правления банка

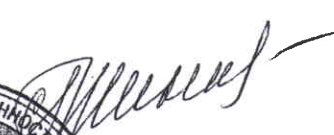


Карлинский И.В.

Главный бухгалтер



Медникова Н.В.



По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Данные аудиторской организации

Номер лицензии: нет  
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»  
Признак фирмы: (1)  
ФИО руководителя: Тинкельман Светлана Борисовна  
Является ли членом аккредитованного аудиторского объединения: является (1)  
Номер свидетельства о государственной регистрации: 1107746452131  
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 02.06.2010

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество: Тинкельман Светлана Борисовна  
Должность: Генеральный директор  
Номер квалификационного аттестата: № K003035  
Дата выдачи квалификационного аттестата: 15 февраля 2000г.  
Дата окончания действия квалификационного аттестата: не ограничен  
Название документа, подтверждавшего полномочия: Приказ № 12/10 от 04.10.2010

