



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Коммерческий банк "РИАЛ-КРЕДИТ"
(общество с ограниченной ответственностью)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2011 ГОД**



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп.2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовому отчету за 2011 год

Адресат:

Пользователи Годового отчета Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ»
(общество с ограниченной ответственностью)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27 (тел. 499 1242695).

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16., к.2., оф. 254.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502, от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 номер 007107638 от 11 декабря 2002 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организацией аудиторов 18 января 2010 г. за основным регистрационным номером записи 11001000251. Номер в реестре – 1034.

Аудлируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)

Местонахождение: 127055, г. Москва, ул. Палиха, 13/1, стр. 1

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 23 января 2002 г. свидетельство № 3393.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Кабардино-Балкарской Республике 07 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1020700000310.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., серия 07 № 0010990 от 07 октября 2002 г.



Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;

Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;

Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;

Пояснительной записки.

**Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

Ведущий аудитор общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,

единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 20701051211,

номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России - 6530)

По доверенности от 19.03.2012 года № 1



Дата аудиторского заключения – 23 апреля 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044552668

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2012 года

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	47840	36808
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	139438	339840
2.1	Обязательные резервы	11958	12793
3	Средства в кредитных организациях	212398	16113
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1202330	697574
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47842	2532
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34797	36549
9	Прочие активы	34733	17799
10	Всего активов	1 719 378	1 147 215
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	50023	50134
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1498140	932555

13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13152	26900
16	Прочие обязательства	8740	3321
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4594	1902
18	Всего обязательств	1 574 649	1 014 812
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	102000	102000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	9240	9240
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-320	-78
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21242	24211
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12567	-2970
27	Всего источников собственных средств	144 729	132 403
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	140129	36805
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27849	35691
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.



Татарчук О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044552668

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	94490	66842
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19916	11915
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	73572	54927
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1002	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10497	6931
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2289	2565
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7827	3637
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	381	729
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83993	59911
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1612	3516
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82381	63427
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	123	696
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10205	7414
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	471	-480
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20	49
12	Коммиссионные доходы	34937	26904
13	Коммиссионные расходы	2237	1656
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2779	-1538
17	Прочие операционные доходы	7783	2275
18	Чистые доходы (расходы)	130904	97091
19	Операционные расходы	109510	95233
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21394	1858
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8827	4828
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12567	-2970
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12567	-2970

Председатель Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.



Татарчук О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044552668

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

по состоянию на 01 января 2012 года

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	156718	42337	199055
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	102000	0	102000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	102000	0	102000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9240	0	9240
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	20556	12322	32878
1.5.1.	прошлых лет	20556	686	21242
1.5.2.	отчетного года	0	11636	11636
1.6	Нематериальные активы	78	-15	63
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	25000	30000	55000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.4	X	20.2

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11402	4303	15705
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8960	1764	10724
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	540	-153	387
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1902	2692	4594
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 146316, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 121770;
- 1.2. изменения качества ссуд 24312;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 8;
- 1.4. иных причин 226.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 144551, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 70232;
- 2.3. изменения качества ссуд 74097;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 222.

Председатель Правления

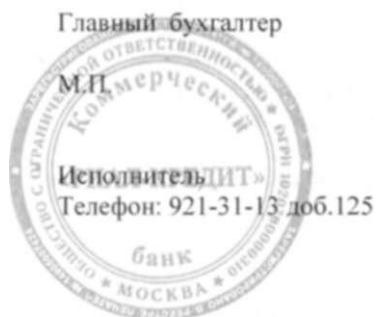
Жбанов М.В.

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

Смолина Е.Б.



Татарчук О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044552668

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г.Москва, ул.Палиха, д.13/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	20.2		24.4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	.				
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	29.2		45.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	74.2		72.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	67.2		67.5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	17.9	Максимальное	23.3
			Минимальное	3.5	Минимальное	1.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	289.6		281.8	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.3		4.8	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.6		1.3	

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	52512494	1020700000310	3393	044552668

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 127055, РФ, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	17591	-534
1.1.1	Проценты полученные	92649	68200
1.1.2	Проценты уплаченные	-10385	-7156
1.1.3	Комиссии полученные	34930	26954
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2205	-1586
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10205	7414
1.1.8	Прочие операционные доходы	7801	2303
1.1.9	Операционные расходы	-107261	-93081

1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8143	-3582
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	39674	-11301
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	835	-2074
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-506520	-74847
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-10723	-2153
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-111	50134
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	565585	14799
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-13748	1900
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4356	940
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	57265	-11835
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-66969	-17112
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	22542	19781
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-494	-1666
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	20	42
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-44901	1045
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	471	-480

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12835	-11270
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	374798	386068
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	387633	374798

Председатель Правления

Жбанов М.В.



Главный бухгалтер

М.П.

«РИАЛ-КРЕДИТ»

Исполнитель

Телефон: 921-34-13 доб.125

Смолина Е.Б.

Татарчук О.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
за 2011 год**

1. Существенная информация о кредитной организации

Полное наименование организации: *Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью);*

Сокращенное наименование: **КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО);**

Дата регистрации: 23.01.2002 г.;

Регистрационный номер: 3393.

Участниками КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (далее – Банк) являются 8 (восемь) физических лиц.

Юридический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, строение 1.

Фактический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, строение 1.

По состоянию на 01 января 2012 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «На Лесной» по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д. 55, стр. 4-8;
- Операционная касса вне кассового узла «Варшавское шоссе» по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 88;
- Операционная касса вне кассового узла «Горки-10» по адресу: Российская Федерация, Московская область, Одинцовский район, пос. Горки-10, д. 23;
- Операционная касса вне кассового узла «Дмитровское шоссе» по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 107, стр. 46
- Операционная касса вне кассового узла «Домодедовская» по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Ореховый бульвар, вл.15, стр.7;
- Операционная касса вне кассового узла «Ленинский проспект» по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Ленинский проспект, д.88.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

В соответствии с лицензией № 3393 от 03.02.2005 г. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В соответствии со стратегией Банка основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, участником платежной системы «Таможенная карта», таможенной платежной системы «Зеленый коридор», членом секции валютного рынка ММВБ, участником АУБЕР.

В состав **Совета директоров** Банка входят:

Председатель Совета директоров:

Матвеев Михаил Юрьевич (доля в уставном капитале Банка составляет на 01 января 2012г. 19 553 400 (девятнадцать миллионов пятьсот пятьдесят три тысячи четыреста) рублей);

Члены Совета директоров:

Бордовский Антон Владимирович (доля в уставном капитале Банка составляет на 01 января 2012г. 13 260 000 (тринадцать миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей);

Ляхович Игорь Михайлович (по состоянию на 01 января 2012г. не владеет долями в уставном капитале Банка);

Мурашкин Александр Евгеньевич (доля в уставном капитале Банка составляет на 01 января 2012г. 19 716 600 (девятнадцать миллионов семьсот шестнадцать тысяч шестьсот) рублей);

Немеро Виталий Генрихович (доля в уставном капитале Банка составляет на 01 января 2012г. 13 260 000 (тринадцать миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей).

Состав Совета директоров и размер долей в уставном капитале Банка, принадлежащих членам Совета директоров, в течение отчетного года не изменялись.

Единоличным исполнительным органом Банка является **Председатель Правления** Банка Жбанов М.В. (доли в уставном капитале Банка не имеет).

Коллегиальным исполнительным органом Банка является **Правление Банка**, состоящее из трех человек (председатель и два члена). По состоянию на 01 января 2012г. в состав Правления Банка входили:

Председатель Правления:

Жбанов М.В. (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления Тихонова М.Е. (доли в уставном капитале Банка не имеет);

Главный бухгалтер Смолина Е.Б. (доли в уставном капитале Банка не имеет).

Рост мировой экономики в 2011 г. носил прерывистый характер. Тенденция первого квартала к восстановлению, заложенная инерцией 2010 г., временным восстановлением стабильности в зоне евро и второй программой количественного смягчения в США, была прервана в середине года новым долговым кризисом в зоне евро и политическим

противостоянием по потолку госдолга в США. В развитых странах стагнировали и инвестиционный, и потребительский спрос, а уровень безработицы оставался устойчиво высоким как в США, так и в зоне евро. Темп прироста инвестиций снизился. Поэтому основные риски для роста в 2012 г. сконцентрированы в зоне евро – это риски потери управляемости процесса долгового кризиса.

Главная особенность экономической динамики в России в 2011 г. – неожиданно низкие темпы экономического роста. Прирост ВВП составил всего 4.3% (против докризисных 6-7%).

Существенно замедлилась динамика доходов населения. Их прирост за год составил 0.8%. Одновременно, в 2011 г. начало быстро расширяться потребительское кредитование. Его прирост за год в номинальном выражении превысил 30%-ую отметку.

Инвестиции в основной капитал стали существенным фактором экономического роста. Их расширение составило 8.3%.

Уровень инфляции на потребительском рынке оказался неожиданно и рекордно низким – всего 6.1%.

Исчезновение избыточной ликвидности в банковской системе к концу года привело к скачкообразному повышению средних ставок по кредитам и депозитам до уровня, превышающего уровень инфляции. Это сдержит будущий рост спроса на кредит и простимулирует сберегательные мотивации населения. Как следствие, банковская система и экономика могут оказаться лучше, чем в период кризиса 2008-09 гг., защищены от шоков, связанных с кредитными рисками и закрытием внешних рынков капитала.

В 2011 г. произошло быстрое снижение средней достаточности капитала в банковской системе (отношения собственного капитала банков к активам, взвешенным с учётом риска): с 18.1% на 1.01.2011 до 14.7% на 1.01.2012. Таким образом, этот показатель упал ниже уровня, наблюдавшегося накануне прошлого кризиса (15.5% на начало 2008 г.).

Произошла фиксация прибыльности активов частных банков на уровне, значительно более низком, чем в докризисный период (1.6% против 2.3-2.4% в первой половине 2008 г.) Начавшееся в конце 2009 г. восстановление прибыльности прекратилось. Основная причина: стабилизация процентной маржи на более низком, чем в докризисный период, уровне. Это, в свою очередь, связано с более низкой динамикой рынков финансовых услуг в посткризисный период и большим уровнем конкуренции на них. В среднесрочной перспективе снижение рентабельности может привести к торможению темпов роста банковского сектора, сокращению инвестиций в модернизацию бизнеса и снижению доступности финансовых услуг.

На конкуренцию влияет пространственное расселение физических лиц в различных регионах, из-за которых спрос на банковские продукты и денежно-кредитное обслуживание различен. Так, в Москве сконцентрировано 40% всех кредитных организаций страны, кредитные вложения московских банков составляют 70% общероссийских объемов кредитования.

Сфера деятельности Банка ограничивается преимущественно масштабами Москвы и Московской области, исходя из этого, основными конкурентами Банка являются кредитные организации, представленные на данном рынке.

Рыночная позиция банка:

По состоянию на 01.01.12 г. среди более пятисот кредитных организаций московского региона Банк занимает следующее положение в рейтингах:

- 428 место по величине капитала (прирост на 27,5% относительно уровня 01.01.11 г.),
- 327 место по объему чистой прибыли (плюс 127 позиций относительно уровня 01.01.11 г.)
- 377 место по объему кредитного портфеля (прирост 27,26% относительно уровня 01.01.11 г.)
- 185 место по объему выданных МБК (прирост 151,11% относительно уровня 01.01.11 г.)

- 165 место по уровню рентабельности капитала (7.84%), опережая такие крупные банки, как Уралсиб (7.51%), Глобэкс (7%), БНП Париба Восток (6.44%)

Данные рейтинги российских банков по ключевым показателям деятельности рассчитываются по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России.

Маркетинговые исследования тарифов на РКО, проведенные сотрудниками банка, показали соответствие тарифов рынку банковских услуг. Руководство Банка считает, что рыночная позиция и тарифы Банка вполне конкурентоспособны.

Анализ факторов экономического роста в 2010-2011 гг. показывает, что структура экономического роста в ближайшие годы претерпит существенные изменения, существует риск заметного ухудшения динамики ВВП уже в этом году. Ожидается смена среднесрочной тенденции к повышению обменного курса рубля на тенденцию к его ослаблению.

В ближайшие годы потребительская инфляция в базовом сценарии будет находиться в диапазоне 5.8-6.6%.

Таким образом, неустойчивость мировых цен на нефть и газ, ослабление рубля по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики или иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику и банковскую систему. В сложившейся ситуации руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. В Банке проводятся мероприятия, направленные на снижение рисков, тщательное изучение клиентов и контрагентов, принимаются меры по увеличению ресурсной и капитальной базы, снижению издержек и построению эффективной модели, способной пережить воздействие как внешних, так и внутренних отрицательных факторов экономической среды.

На протяжении 2012 г. Банк планирует усиливать позиции среди российских банков по следующим направлениям:

- межбанковское кредитование,
- операции с долговыми ценными бумагами,
- привлечение денежных средств от клиентов Банка,
- расчетно-кассовые услуги корпоративному сектору клиентов,
- кредитование корпоративных клиентов.

Среди продуктов и операций, которые пользуются спросом клиентов, следует отметить операции по кредитованию юридических и физических лиц. Комплекс услуг, предлагаемых Банком в этой области, вполне конкурентоспособен на рынке банковских услуг.

Ключевыми задачами на 2012 г. являются:

- дальнейшее повышение рентабельности капитала;
- повышение диверсификации ресурсной (клиентской) базы, через улучшение качества и разнообразия ассортимента услуг для физических лиц, предприятий малого, среднего бизнеса и корпоративной клиентуры. Совершенствование форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг, в первую очередь населению;
- обеспечение оптимальной структуры размещения ресурсов;
- продолжение развития материально-технической базы, в частности интегрированной банковской системы, позволяющей повысить качество учета отдельных банковских операций;
- обеспечение дальнейшего развития систем управления рисками и внутреннего контроля с учетом международной практики.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-I, Базель-II). Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала с приростом не менее 15-20% в год и

неукоснительного соблюдения норматива достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

В отношении формирования резервов на возможные потери Банк придерживается и далее планирует придерживаться следующих принципов: соответствие фактических действий по формированию резерва и классификации ссуд требованиям Банка России и внутренних документов Банка, комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к формированию резервов на возможные потери и классификации ссуд, своевременность и достоверность отражения изменений резервов (или классификации) в учете и отчетности.

В отношении собственников Банк намерен и далее проводить открытую политику и строго придерживаться принципов корпоративного управления, рекомендованных Организацией экономического сотрудничества и развития, Базельским комитетом по банковскому надзору, Банком России.

В сложившейся ситуации Банком проводятся мероприятия, направленные на снижение рисков, тщательному изучению клиентов и контрагентов. В Банке проводятся меры по увеличению ресурсной и капитальной базы, снижению издержек и построению эффективной модели способной пережить как воздействие внешних, так и внутренних отрицательных факторов экономической среды.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном 2011 году наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил 46,7%), операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес – 11,9%) и операции с иностранной валютой (удельный вес – 9,4%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил 63,2%).

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

Статьи баланса на конец года, тыс. руб.	2011	2010	Изменение
Кредиты клиентам	1 202 330	697 574	504 756
Средства в кредитных организациях	212 398	16 113	196 285
Вложения в ценные бумаги	47 842	2 532	45 310
Итого активы	1 719 378	1 147 215	572 163
Средства клиентов	1 498 140	932 555	565 585
Средства кредитных организаций	50 023	50 134	-111
Выпущенные долговые обязательства	13 152	26 900	-13 748
Источники собственных средств	144 729	132 403	12 326

Доходы и расходы за год, тыс. руб.	2011	2010	Изменение (%)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	82 381	63 427	29,9
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	123	696	-82,3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 205	7 414	37,6
Комиссионные доходы	34 937	26 904	29,9
Комиссионные расходы	2 237	1 656	35,1

Прочие операционные доходы	7 783	2 275	242,1
Операционные расходы	109 510	95 233	15,0
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	21 394	1 858	1051,5
Начисленные (уплаченные) налоги	8 827	4 828	82,8
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	12 567	-2 970	523,1

Размер уставного капитала Банка за 2011 год не изменился и составлял на 01.01.2012 года 102 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2012 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», составил 199 055 тыс. руб., что на 42 337 тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2011 года.

Рост капитала Банка вызван, в первую очередь, привлечением субординированного депозита в сумме 30 млн. руб. на срок 10 лет, а также получением прибыли по итогам 2011 года в размере 12 567 тыс. руб.

Существенный рост (на 29,9%) чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в 2011 году обусловлен общим ростом полученного процентного дохода в абсолютном выражении на 27 648 тыс. руб. при незначительном уровне роста общего процентного расхода на 3 566 тыс. руб. Так общие процентные доходы выросли за счет роста процентных доходов от предоставления межбанковских кредитов (на 138,9%) благодаря как увеличению объема совершаемых операций, так и росту ставок привлечения на межбанковском рынке во втором полугодии отчетного года. Кроме того, за счет наращивания кредитного портфеля, в части кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам выросли и соответствующие процентные доходы на 33,9%. Учитывая то, что Банк в течение отчетного года продолжал проводить консервативную политику по предоставлению заемных средств, размер просроченной задолженности в абсолютном выражении практически не изменился.

Увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой в 2011 году на 37,6%, что в абсолютном выражении составило 2 791 тыс. руб. связано, прежде всего с ростом объемов операций покупки-продажи иностранной валюты с юридическими лицами.

Выбранная стратегия развития, направленная на улучшение качества обслуживания клиентов и предоставления им наиболее полного спектра банковских услуг, соответствующим образом сказалась на росте деловой активности клиентов, а также позволила Банку расширить клиентскую базу. Благодаря чему в 2011 году наблюдался рост комиссионных доходов от оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Объем операционных расходов Банка в отчетном году вырос по сравнению с 2010 годом в основном за счет роста расходов на содержание персонала (на 9 561 тыс. руб.) и расходов, связанных с передачей в доверительное управление ценных бумаг (на 3 903 тыс. руб.). При этом иные операционные расходы, такие как расходы по аренде имущества и помещений, на связь, охрану и т.п. остались, практически, на уровне 2010 года. Рост прочих операционных доходов обусловлен ростом в отчетном году доходов от представления ценных бумаг в доверительное управление.

Показатели финансовой устойчивости Банка по состоянию на 01.01.2012 г. существенно не претерпели изменений, за исключением показателя достаточности собственных средств, на который оказали влияние операции банка, по которым рассчитывается повышенный коэффициент риска, введенный нормативными актами Банка России. А также в связи с ростом остатков на расчетных счетах клиентов на фоне стабильного объема высоколиквидных активов снизился показатель мгновенной ликвидности. На улучшение показателей доходности оказали влияние рост рентабельности активов и капитала за счет более быстрого роста прибыли по сравнению с темпами роста, соответственно, активов и капитала Банка.

2. Информация о финансовом положении кредитной организации

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» представлена в нижеприведенных таблицах:

По состоянию на 01.01.2012 г.:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	ВСЕГО	в том числе:			
			РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	47 840	47 840	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	139 438	139 438	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	11 958	11 958	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	212 398	202 245	-	10 153	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 202 330	1 202 330	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 842	47 842	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 797	34 797	-	-	-
9	Прочие активы	34 733	34 733	-	-	-
10	Всего активов	1 719 378	1 709 225	-	10 153	-
	II. ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	50 023	50 023	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 498 140	1 498 140	-	-	-
13.1	Вклады физических лиц	0	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	13 152	13 152	-	-	-
16	Прочие обязательства	8 740	8 740	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 594	4 594	-	-	-
18	Всего обязательств	1 574 649	1 564 496	-	-	-

По состоянию на 01.01.2011 г.:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	ВСЕГО	в том числе:			
			РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7
	I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	36 808	36 808	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	339 840	339 840	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	12 793	12 793	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	16 113	6 631	-	9 482	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	698 594	698 594	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 532	2 532	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 549	36 549	-	-	-
9	Прочие активы	16 779	16 779	-	-	-
10	Всего активов	1 147 215	1 137 733	-	9 482	-
	II. ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	50 134	50 134	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	932 555	932 555	-	-	-
13.1	Вклады физических лиц	0	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	26 900	26 900	-	-	-
16	Прочие обязательства	3 321	3 321	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 902	1 902	-	-	-
18	Всего обязательств	1 014 812	1 014 812	-	-	-

Управление рисками.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности.

Система управления рисками представляет собой совокупность количественных и качественных целевых ориентиров, методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Банка и позволяющих идентифицировать риски, классифицировать их, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений, и включает в себя:

- перечень признанных Банком рисков, уровень их значимости;
- методики оценки основных видов рисков, которым подвержен Банк;
- система внутренних ограничений (нормативов и лимитов);
- финансовые показатели;
- процедуры принятия решений и разграничения полномочий;
- контроль за соблюдением установленных ограничений;
- проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тестирование).

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- полнота и существенность при регулярном выявлении и оценке рисков. Все значимые для Банка риски должны быть выявлены и признаны;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс регулярного мониторинга рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

Основные цели, которые преследует Банк в работе внутрибанковской системы управления рисками:

- повышение эффективности работы: выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;
- выполнение условия достаточности капитала, покрытие собственным капиталом Банка совокупного риска Банка.

Банком реализована трехуровневая система контроля рисков. На первом уровне бизнес-подразделения осуществляют предварительный и оперативный контроль установленных ограничений в процессе совершения операций. На втором уровне подразделения, занимающиеся оформлением операций и отражением их в учете, осуществляют текущий контроль соблюдения бизнес-подразделениями установленных ограничений. На третьем уровне предварительный и последующий независимый контроль рисков осуществляет специализированное подразделение – Отдел финансового анализа и управления рисками, на которое возложен контроль рисков.

Дальнейшие усилия будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, то есть риск финансовых потерь в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработано «Положение об организации управления кредитным риском», создан Кредитный Комитет, который осуществляет мониторинг кредитного риска, которому подвергается Банк.

Оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля ежемесячно осуществляется по следующим показателям: возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю, средневзвешенный риск кредитного портфеля, дисперсия кредитного риска (изменчивость риска кредитного портфеля), удельный вес нестандартных, сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле и пр.

Уровень кредитного риска Банка на 01.01.2012 составляет 19%. В соответствии с установленными внутрибанковскими критериями данное значение признается допустимым (удовлетворительным).

В целях регулирования и минимизации кредитного риска Банк использует следующие методы:

- лимитирование размещения денежных средств в кредитные инструменты, составляющие кредитный портфель;
- лимитирование уровня кредитного риска и относительных показателей оценки кредитного риска;
- резервирование средств на возможные потери;
- обеспечение кредитов.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

В отчетном периоде кредитная политика Банка была направлена на увеличение вложений за счет увеличения объемов кредитования при сохранении качества кредитного портфеля, благодаря системе управления кредитными рисками. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. В Банке действует консервативный подход к оценке заемщика, предоставлению денежных средств и сопровождению кредита в соответствии с разработанными положениями, регламентами и установленными лимитами кредитования.

Качество кредитного портфеля достигается за счет его диверсификации и отлаженной системы управления кредитным риском, состоящей из:

- Системы оценки заемщика;
- Системы лимитов кредитования;
- Процедур распределения полномочий;
- Процедур согласования, выдачи и сопровождения кредитов;
- Системы мониторинга и определения кредитного риска.

Кроме того, качество кредитного портфеля определяется индивидуальным подходом к каждому заемщику.

Информация о кредитах, предоставленных Банком юридическим и физическим лицам, отражена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс.руб.	
		На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
1	Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	410 598	322 634
2	ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ , в том числе:	321 721	276 865
2.1	по видам экономической деятельности:		
2.1.1	- обрабатывающие производства	14 800	15 000
2.1.2	- строительство	25 000	76 000
2.1.3	- транспорт и связь	12 000	12 000
2.1.4	- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	137 050	56 500
2.1.5	- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 500	75 059
2.1.6	- прочие виды деятельности	74 000	37 650
2.1.7	- на завершение расчетов	5 371	4 656
2.2	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	178 721	215 215
2.2.1	- индивидуальным предпринимателям	31 900	46 800
3	ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ , в том числе:	88 877	45 769
3.1	ипотечные жилищные ссуды	42 175	3 200
3.2	иные потребительские ссуды	46 702	42 569

По состоянию на 01.01.2012 года Банк имеет следующие активы с просроченными сроками погашения:

№ п/п	Наименование показателя	Просроченная задолженность, тыс. руб.					Созданный резерв, тыс. руб.
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего	
1	Кредиты (займы) предоставленные	1 000	0	0	3 000	4 000	3 001
2	Требования по получению процентных доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0	86	86	86
	ИТОГО:	1 000	0	0	3 086	4 086	3 087

По состоянию на 01.01.2011 года активы с просроченными сроками погашения были представлены следующим образом:

№ п/п	Наименование показателя	Просроченная задолженность, тыс. руб.					Созданный резерв, тыс. руб.
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего	
1	Кредиты (займы) предоставленные	0	0	0	3 000	3 000	3 000
2	Требования по получению процентных доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0	86	86	86
	ИТОГО:	0	0	0	3 086	3 086	3 086

Информация о результатах классификации Банком по категориям качества активов, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в нижеприведенных таблицах:

По состоянию на 01.01.2012 года:

	Состав активов	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		итого	II	III	IV	V
I	Активы, оцениваемые в целях создания резерва – всего, в том числе:	1 441 279	1 005 303	429 863	2960	-	3 153	1 010	3	15	3 132	10 764	10 853	7 078	622	-	3 153
I.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 212 967	777 688	429 486	2793	-	3 000	1 000	-	-	3 000	10 635	10 635	7 048	587	-	3 000
I.1.1	кредиты, предоставленные участникам Банка	1 158	-	1 158	-	-	-	-	-	-	-	19	19	19	-	-	-
I.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I.1.3	реструктурированная задолженность	63 500	-	63 500	-	-	-	-	-	-	-	635	635	635	-	-	-
I.2	Требования по получению процентных доходов по судам, судной и приравненной к ней задолженности, всего	2 046	1 799	161	167	-	86	-	-	-	86	2 150	2 237	2 151	-	-	86

По состоянию на 01.01.2011 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, тыс.руб.	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		итого	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резерва – всего, в том числе:	738 847	412 844	322 621	164	-	3 218	5	10	35	3 168	9 221	9 308	6 056	34	-	3 218
1.1	суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	706 448	388 312	315 136	-	-	3 000	-	-	-	3 000	8 874	8 874	5 874	-	-	3 000
1.1.1	кредиты, предоставленные участникам Банка	9 095	-	9 095	-	-	-	-	-	-	-	178	-	178	-	-	-
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.3	реструктурированная задолженность	67 122	-	67 122	-	-	-	-	-	-	-	1 221	1 221	1 221	-	-	-
1.2	Требования по получению процентных доходов по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	1 209	1 096	27	-	-	86	-	-	-	86	-	87	1	-	-	86

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 8,9% (по состоянию на 01.01.2011 г. – 9,5%). Банком применялись такие виды реструктуризации как уменьшение процентной ставки по кредиту, пролонгация кредита и увеличение лимита по кредиту, предоставленному в форме «овердрафт».

		Тыс.руб.	
	Вид реструктурированных ссуд	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
1.	Всего реструктурированных ссуд:	63 500	67 122
	из них:		
1.1.	пролонгированных;	31 600	34 622
1.2.	пролонгированных с изменением процентной ставки	31 900	32 500

Обслуживание долга по реструктурированным кредитам оценивается как хорошее. Перспективы погашения реструктурированных кредитов оцениваются как благоприятные.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, состоящий из следующих видов рисков: фондовый риск, процентный риск, валютный риск.

Идентификация, анализ и оценка уровня *валютного риска* производится на основании данных по открытой валютной позиции (ОВП) и величине собственного капитала Банка. Кроме того, в Банке на ежедневной основе осуществляется контроль лимитов потерь по ОВП.

Суммарная величина текущих (справедливых стоимостей финансовых инструментов (акций и облигаций) не превышала критериев, установленных Положением Банка России №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» для необходимости расчета *процентного и фондового риска*. В связи с этим расчет процентного и фондового риска для целей включения в агрегированный показатель рыночного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ не производился, для расчета норматива достаточности капитала финансовые инструменты учитывались в составе активов, взвешенных по уровню риска.

Для анализа и оценки *фондового риска* в Банке дополнительно используется методика VAR, при этом показатель VAR представляет собой максимально возможную величину потерь портфеля несущих фондовый риск финансовых инструментов, которая не будет превышена в течение заданного периода времени с заданной вероятностью. Для оценки VAR Банк устанавливает доверительную вероятность на уровне 95% и рассчитывает VAR на периоды времени 1 день и 10 дней.

Для анализа и оценки *процентного риска* по финансовым инструментам, подверженным процентному риску (облигации), в целях управленческого учета Банк использует упрощенный метод дюрации.

При осуществлении операций с инструментами, подверженными фондовому и процентному риску (акции, производные финансовые инструменты, облигации), Банк придерживается стратегии умеренного риска. На отчетную дату уровень фондового риска по портфелю акций признается низким, по валютным фьючерсам – низким, процентного риска по облигациям - низким.

В соответствии с действующим в Банке «Положением по организации управления рыночным риском» Банк использует следующие методы воздействия на рыночный риск с целью его снижения:

- диверсификация вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск;
- лимитирование вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск – лимиты по открытым позициям портфеля утверждаются Финансовым комитетом Банка;
- хеджирование позиций.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец

операционного дня. Отдел финансового анализа и управления рисками контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По состоянию на 01.01.2012 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	GBP	JPY	Итого
Чистая позиция на 01.01.2012 г.	7 669,6455	1 871,4667	35,2945	0	9 576,4067
Чистая позиция на 01.01.2011 г.	5 891,7821	2 680,4289	32,6003	0,0022	8 604,8135

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие его неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме и возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и т.д.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- значений обязательных нормативов Н2 (мгновенная ликвидность), Н3 (текущая ликвидность) и Н4 (долгосрочная ликвидность).

В Банке предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

В целях оценки риска потери ликвидности вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок в Банке используется метод анализа разрывов активов и обязательств, генерирующих процентный риск, по срокам (GAP-анализ). Коэффициент разрыва по активам и обязательствам нарастающим итогом в пределах 1 года на отчетную дату составляет 0.8 ед., что в соответствии с международной практикой характеризует данный вид риска как низкий.

Отделом финансового анализа и управления рисками регулярно осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности через значения статей агрегированного баланса и влияния на них факторов риска, которым подвержены активы и обязательства.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что

данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковских документов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного года значения нормативов соответствовали установленным критериям:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
1	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	29,2%	45,2%
2	Норматив текущей ликвидности (Н3)	74,2%	72,5%
3	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	67,2%	67,5%

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников или внешних событий. Основными видами операционного риска являются: риск банковских операций, технологический риск, риск персонала, риск внешних воздействий.

В целях идентификации, анализа и оценки операционного риска в Банке используются:

- ведение в режиме реального времени аналитической базы операционных убытков и мониторинг операционного риска;
- оценка уровня операционного риска методом анализа фактических и потенциальных убытков;
- расчет минимальных требований к собственному капиталу для покрытия операционного риска стандартизированным методом, рекомендованным соглашением БазельII.

Минимизировать риски, связанные с кадрами, Банку позволяет применение современных организационных моделей, четкое разграничение функций и полномочий между руководителями, разработка должностных инструкций и положений, создание внутренней системы целевого обучения, применение мер дисциплинарного воздействия. Минимизации рисков на индивидуальном уровне способствуют также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа и контроль за использованием банковских помещений и оборудования.

Для предотвращения функциональных аспектов операционного риска, возникающих в процессе деятельности, Банком используется широкий спектр средств защиты информации, позволяющий обеспечить ограничение прав доступа при вводе и обработке данных и конфиденциальность информации, получаемой сотрудниками в процессе осуществления своих должностных обязанностей:

- в АБС «RS-Bank» осуществляется разграничение доступа к различным подсистемам для сотрудников Банка;
- ведется полное протоколирование всех действий, совершаемых сотрудниками Банка в системе, и регистрация попыток несанкционированного доступа к данным;
- для передачи электронных сообщений используются СКЗИ СКАД Сигнатура, Агава-С, Верба-ОВ;
- защита локальной сети от несанкционированного доступа через Internet обеспечивается ПО Microsoft Office ISA 2006, а также Firewall на базе маршрутизаторов Cisco.

Регулярное тестирование Банком существующих операционных систем, проведение профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающих право доступа к разным уровням баз данных и операционной среде, создание информационных копий для

системы баз данных и резервных источников питания, препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.

Анализ рисков, возникающих при функционировании структурных подразделений, тщательная и всесторонняя проработка процедур осуществления операций, применение обратной связи при общении с клиентами, выявление их потребностей и многое другое позволяют предотвратить отрицательное влияние операционных рисков на финансовый результат Банка.

Правовой риск, обусловлен возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние документы.

Риск потери деловой репутации заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

Стратегический риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

Стратегия развития Банка на 2011 год была утверждена Общим Собранием участников 29.12. 2010 г. В стратегии развития:

- были учтены результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- определены приоритетные для банка продукты и направления деятельности, которые банк намерен развивать;
- определены методы достижения стратегических целей;
- установлены плановые целевые показатели.

Общий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Совет директоров, текущий – Правление Банка.

В отчетном году Банк успешно реализовал намеченные в Стратегии развития Банка мероприятия, что подтверждается выполнением установленных плановых показателей. Работа Правления в данном направлении признана Советом директоров Банка удовлетворительной, качество управления стратегическим риском оценивалось как «хорошее».

В течение 2011 года Банком были заключены сделки по выдаче кредитов следующим **связанным сторонам**: управленческому персоналу - на сумму 2 370 тыс. руб. и другим связанным сторонам - на сумму 36 500 тыс. руб. Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимал Совет директоров (когда сумма по сделке была менее 2-х процентов стоимости имущества Банка) или Общее собрание участников. Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, на 01.01.2012г. составляет 1 235 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2011г. – 8 455 тыс. руб.), сумма выданных гарантий связанным сторонам по состоянию на конец отчетного и предшествующего ему года равна, соответственно, 10 466 тыс. руб. и 4 534 тыс. руб.

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 340 225 тыс. руб. (на 01.01.2011 г. – 176 068 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов за год, возникающие из операций со связанными сторонами:

№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	Тыс.руб.	
		2011г.	2010г.
1.	Процентные доходы от предоставления ссуд, всего: - в т.ч. основному управленческому персоналу; - в т.ч. другим связанным сторонам	1 451 193 1451	1 644 181 1 463
2.	Комиссионные доходы, всего: - в т.ч. полученные от основного управленческого персонала; - в т.ч. полученные от других связанных сторон.	1 786 - 1 786	1 259 - 1 259
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего: - в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу; - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	1 656 - 1 656	324 - 324
4.	Комиссионные расходы, всего: - в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу; - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	1 171 - 1 171	1 232 - 1 232

В нижеприведенной таблице приведены сведения о **финансовых инструментах**, отражаемых на внебалансовых счетах:

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2012.		На 01.01.2011г.	
		Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
1	Неиспользованные кредитные линии	140 129	4 403	36 805	744
2	Выданные гарантии и поручительства	27 849	191	35 691	1 158

В течение 2011 года Банк осуществлял на фондовой бирже РТС (FORTS) сделки со следующими производными финансовыми инструментами:

	Тыс. руб.		Тыс. руб.	
	На 01.01.2012г.		На 01.01.2011г.	
	Кол-во контрактов	Стоимость контрактов	Кол-во контрактов	Стоимость контрактов
Фьючерсные контракты без поставки:				
- продажа иностранной валюты	240	7 807	440	13 501

Сделки носили краткосрочный характер. Резерв на прочие потери согласно требованиям нормативных актов Банка России не формировался.

По состоянию на 01.01.2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Списочная численность персонала Банка (включая численность Совета директоров) на 01.01.2012 года составила 93 человек (на 01.01.2011 года – 92 человек), в том числе списочная численность основного управленческого персонала на 01.01.2012 - 8 человека (на 01.01.2011 года – 9 человека).

Банком были произведены следующие **выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу:**

№ п/п	Наименование показателя	Тыс. руб.	
		2012 г.	2011 г.
1	Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	7 253	5 078
1.1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	7 253	5 078
1.1.1	оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	6 701	4 469
1.1.2	Страховые взносы, начисленные на ФОТ	486	526
1.1.3	оплата добровольного медицинского страхования	66	84
1.2	Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) всего	-	-

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу Банка осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО). Система оплаты труда включает следующие выплаты:

- должностной оклад;
- ежемесячные премиальные выплаты;
- ежеквартальные поощрительные выплаты;
- вознаграждение по итогам работы за год.

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка. Размер вознаграждения членам Правления определяется по решению Совета Директоров Банка.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году за предыдущие годы.

В отчетном году Банк не прекращал каких-либо направлений своей деятельности.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Банке в 2011 году осуществлялся 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».

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Реальное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на момент приобретения.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивали стоимость амортизируемого имущества и относились на операционные расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в размере 20 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитывались в составе материальных запасов.

Банк применял линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Первая категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Вторая категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Рейтер.

В отсутствии активного рынка

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
6. Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод ФИФО (first in first out).

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Банк не вносил в учетную политику на 2011 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банком была проведена **инвентаризация имущества** Банка (основных средств, материальных запасов, инвентаря и принадлежностей, учитываемых в количественном выражении, капитальных вложений) по состоянию на 01 декабря 2011 г., а также ревизия кассы по состоянию на 01 января 2012 г. По результатам инвентаризации имущества расхождений не выявлено. По результатам проведения ревизии кассы излишков и недостач также не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банком была произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете № 603 по состоянию на 01.01.2012 г. представляет собой расчеты с бюджетом по налогам внебюджетными фондами, а также расчеты с поставщиками товаров (работ, услуг). Данная задолженность не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

Остатки на балансовом счете № 474 «Расчеты по отдельным операциям» по состоянию на 01.01.2012 г. представляют собой требования и обязательства по расчетам с платежными системами, участником которых является Банк, требования к клиентам по оплате за оказанные банковские услуги и начисленные проценты по размещенным и привлеченным денежным средствам, а также суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения.

Остаток на счете № 47416 по состоянию на 01.01.2012 г. составил 1 319,4 тыс. руб. На указанный счет средства клиентов были зачислены по причине неверно указанных реквизитов получателя, в связи с чем Банком были направлены письма в адрес банков отправителей денежных средств с просьбой уточнить реквизиты получателя.

В годовом бухгалтерском отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

перенос остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года":

начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2011 г.

перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, не было.

Банк своевременно отражает в Учетной политике все изменения, вносимые в нормативные и законодательные акты Российской Федерации. Так, основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2012 год, связаны с введением понятия и порядка бухгалтерского учета недвижимости временно не используемой в основной деятельности, а также с изменением порядка учета производных финансовых инструментов.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

Председатель Правления



Жбанов М.В.

Главный бухгалтер



Смолина Е.Б.



В настоящем документе
пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

39/Примечание листов

Генеральный директор
Аленичев В.В.

