

## **Финансовая отчетность**

### **«РеКорБанк» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация      «Региональный корпоративный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

сокр.-      «РеКорБанк» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности  
Банка:                      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на  
осуществление банковских  
операций:                      № 1134 от 22.12.2008

Филиалы Банка:                      «Московский», место нахождения: РФ, 119135, г. Москва, проезд Сетуньский 4-й, д.10-а, строение 2

Адрес регистрации Банка:              РФД53000, Ивановская обл., г. Иваново, ул. Степанова, д. 15

Фактическое  
местонахождение                      соответствует адресу регистрации

Данная финансовая отчетность (далее по тексту - «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 22.06.2012 решением совета директоров Банка.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 2            Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

##### **2.1            Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением объекта основных средств, включенных в класс «Здания», который отражен по справедливой стоимости на дату перехода Банком на подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО (01.01.2004).

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

##### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

## **Финансовая отчетность**

**«РекорБанк» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;

Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;

Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

## **Финансовая отчетность**

**«РеКорБанк» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- » Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

## **Финансовая отчетность**

### **«РеКорБанк» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

Банк не осуществляет операций с иностранной валютой.

## **2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Обязательные резервы в ЦБ РФ — денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## **2.6 Финансовые инструменты**

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

## **Финансовая отчетность**

### **«РеКорБанк» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность - суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Кредиты и займы другим банкам и клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании кредиты и займы другим банкам и клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным кредитам и займам другим банкам и клиентам, торговой и прочей дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания кредиты и займы другим банкам и клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Субординированные займы» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.7 Резервы**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## **2.8 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

## **2.9 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности - это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности - это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

**Финансовая отчетность**  
**«РекорБанк» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

## **2.10 Доходы и расходы по вознаграждениям и сборам от оказания услуг**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

## **2.11 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется для **финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, - как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

## **Финансовая отчетность**

### **«РеКорБанк» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

#### **2.12 Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств - по статье «Административные и другие расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения по статье «Административные и другие расходы».

Амортизация основных средств в отчете о совокупном доходе отражается по статье «Административные и другие расходы».

#### **2.13 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Административные и другие расходы», реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

#### **2.14 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда

## **Финансовая отчетность**

**«РеКорБанк»(ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **2.15 Налоги на прибыль**

#### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### **2.16 Выпущенный капитал**

#### **Стоимость уставного капитала**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых долей или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Выкупленные доли**

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в капитал.

### **2.17 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.



## **Финансовая отчетность**

**«РеКарБанк»(ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Отделом анализа рисков в соответствии с политикой, утвержденной правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

#### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Отделе анализа рисков и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

##### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

##### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

ипотека жилой недвижимости и земельных участков;

залог автотранспортных средств.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

## Финансовая отчетность

«РеКорБанк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме овердрафт. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### 3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

#### 3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Величина максимальной подверженности кредитному риску	
	2011	2010
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям в разрезе классов финансовых активов, несущих риск кредитных убытков</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	939	1 620
<b>Финансовые активы:</b>		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	105 806	24 157
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	115 330	177 082
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям</b>		
Кредитные линии	1 499	12 767
	<b>223 574</b>	<b>215 626</b>

**Финансовая отчетность**

«РеКорБанк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая деби- торская задол- женность	Долговые инструмен- ты в составе денежных средств и их эквивалент ов	Всего
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	-	231 786	-	939	232 725
Просроченные, но необесцененные активы	-	989	-	-	989
Обесцененные активы	-	-	-	-	-
<b>Валовая стоимость</b>	-	<b>232 775</b>	-	<b>939</b>	<b>233 714</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(11 639)	-	-	(11 639)
<b>Чистая стоимость</b>	-	<b>221 136</b>	-	<b>939</b>	<b>222 075</b>
<b>2010</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	-	211 830	-	1 620	213 450
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	-	-	-
<b>Валовая стоимость</b>	-	<b>211 830</b>	-	<b>1 620</b>	<b>213 450</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(10 591)	-	-	(10 591)
<b>Чистая стоимость</b>	-	<b>201 239</b>	-	<b>1 620</b>	<b>202 859</b>

**Просроченные, но не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

	Валовая стоимость				Справедливая стоимость обеспечения
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	всего	
2011					
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	820	169	-	989	-
2010					

**Финансовая отчетность****«РеКорБанк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

**3.1.7 Концентрация рисков по финансовым активам, подверженным кредитному риску****(a) По географическому признаку**

Воздействие кредитного риска на Банк по географическому признаку по состоянию на отчетную дату в полном объеме сосредоточено на территории Российской Федерации.

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	<i>Финансовые институты</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	939	-	-	-	939
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	-	-	-	105 806	105 806
Корпоративные клиенты:					
Малый и средний бизнес	-	85 697	29 633	-	115 330
	<b>939</b>	<b>85 697</b>	<b>29 633</b>	<b>105 806</b>	<b>222 075</b>
<b>2010</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	1 620				1 620
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Срочные кредиты	-	-	-	24 157	24 157
Корпоративные клиенты:					
Малый и средний бизнес	-	125 975	51 107	-	177 082
	<b>1 620</b>	<b>125 975</b>	<b>51 107</b>	<b>24 157</b>	<b>202 859</b>

**3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок, таких как процентные ставки, кредитные спреды. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

**Финансовая отчетность****«РеКорБанк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**3.2.2 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств - это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен ные	Всего
<b>2011</b>							
<b>Активы</b>							
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы клиентам	6 894	8 109	107 049	71 026	27 118	940	221 136
	6 894	9 109	107 049	71 026	27 118	940	221 136
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства:							
• Средства клиентов	(63 549)	(15 766)	(41 332)	(783)	-	-	(121 430)
• Субординированные займы	-	-	-	-	(101 700)	-	(101 700)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(124)	-	-	-	-	-	(124)
	(63 673)	(15 766)	(41 332)	(783)	(101 700)	-	(223 254)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(56 779)</b>	<b>(7 657)</b>	<b>65 717</b>	<b>70 243</b>	<b>(74 582)</b>	<b>940</b>	<b>(2 118)</b>
<b>2010</b>							
<b>Активы</b>							
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы клиентам	56 484	16 506	99 319	28 930	-	-	201 239
	56 484	16 506	99 319	28 930	-	-	201 239
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства:							
• Средства клиентов	(304 497)	(13 872)	(20 839)	(5)	-	-	(339 213)
• Субординированные займы	-	-	-	-	(52 000)	-	(52 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(136)	-	-	-	-	-	(136)
	(304 633)	(13 872)	(20 839)	(5)	(52 000)	-	(391 349)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(248 149)</b>	<b>2 634</b>	<b>78 480</b>	<b>28 925</b>	<b>(52 000)</b>	<b>-</b>	<b>(190 110)</b>

## Финансовая отчетность

### «РеКорБанк» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые отделом анализа рисков, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Также отслеживается несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств.

#### 3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц. Источники ликвидности периодически пересматриваются в целях обеспечения широкой диверсификации по регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

#### 3.3.3 Денежные потоки по финансовым инструментам

В таблице ниже представлены денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых денежных поступлениях.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	63 549	15 766	41 332	783	-	121 430
• Субординированные займы	-	-	-	-	101 700	101 700
Торговая и прочая кредиторская задолженность	124	-	-	-	-	124
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>63 673</b>	<b>15 766</b>	<b>41 332</b>	<b>783</b>	<b>101 700</b>	<b>223 254</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	93 188	8 536	112 683	74 764	28 546	317 717

**Финансовая отчетность****«РеКорБанк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>2010</b>						
<b>Финансовые обязательства:</b>						
• Средства клиентов	304 498	13 872	20 838	5	-	339 213
• Субординированные займы	-	-	-	-	52 000	52 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	136	-	-	-	-	136
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>304 634</b>	<b>13 872</b>	<b>20 838</b>	<b>5</b>	<b>52 000</b>	<b>391 349</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	301 949	17 374	104 546	30 453	-	454 322

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

### 3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	<b>Балансовая стоимость</b>		<b>Справедливая стоимость</b>	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Долгосрочные активы</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Срочные кредиты	110 981	24 485	111 347	33 237
Корпоративные клиенты:				
Малый и средний бизнес	9 012	30 074	9 012	36 487
	<b>119 993</b>	<b>54 559</b>	<b>120 359</b>	<b>69 724</b>
<b>Долгосрочные финансовые обязательства</b>				
<b>Финансовые обязательства:</b>				
• Средства клиентов				
Ритейл	783	5	783	5
• Субординированные займы	101 700	52 000	101 700	52 000
	<b>102 483</b>	<b>52 005</b>	<b>102 483</b>	<b>52 005</b>

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- **Кредиты и займы**

Кредиты и займы другим банкам и клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства клиентов, субординированные займы**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

В отчетном периоде Банк не совершал операции с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости.

### **3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно отделом отчетности. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 11%.

По состоянию на отчетную дату нормативный капитал Банка составляет \_192 297 тыс. руб. (2010: 101 221 тыс. руб.), в том числе: основной - 104 287 тыс. руб. (2010: 54 981 тыс. руб.); дополнительный - 88 010 тыс. руб. (2010: 46 240 тыс. руб.); суммы, вычитаемые из капитала: 0 тыс.руб. (2010: 0 тыс.руб.).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал. Увеличение взвешенных с учетом риска активов в 2011 году связано с расширением бизнеса в сегменте малого и среднего бизнеса.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наилепое важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика



**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	85 589	237 176
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	939	1 620
Наличная валюта	3 255	3 765
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>89 783</b>	<b>242 561</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(3 852)	(2 168)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>85 931</b>	<b>240 393</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность » в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
<b>Кредиты и займы клиентам</b>			
Ритейл:			
Срочные кредиты		111 375	25 428
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес		121 400	186 402
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>232 775</b>	<b>211 830</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям		(11 639)	(10 591)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>		<b>221 136</b>	<b>201 239</b>
<b>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</b>		<b>103 310</b>	<b>27 816</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, включенные в другие классы</b>			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	5	939	1 620
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>		<b>222 075</b>	<b>202 859</b>

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составили: по кредитам и займам другим банкам —0% (2010: 0%), по розничным срочным кредитам и займам - 14,08% (2010: 23,62%), по срочным кредитам компаниям малого и среднего бизнеса - 16,5 (2010:18,52%).

Торговая дебиторская задолженность представляет собой наращенные комиссионные доходы за расчетное обслуживание и является беспроцентным активом.

**Финансовая отчетность****«РеКорБанк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	<b>2011</b>			<b>2010</b>		
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	1 271	<b>1 271</b>	-	248	<b>248</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	4 298	<b>4 298</b>	-	1 023	<b>1 023</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	5 569	<b>5 569</b>	-	1 271	<b>1 271</b>
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	9 320	<b>9 320</b>	2 535	2 288	<b>4 823</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(3 250)	<b>(3 250)</b>	(2 535)	7 032	<b>4 497</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	6 070	<b>6 070</b>	-	9 320	<b>9 320</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	10 591	<b>10 591</b>	2 535	2 536	<b>5 071</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	1 048	<b>1 048</b>	(2 535)	8 055	<b>5 520</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	<b>11 639</b>	<b>11 639</b>	-	<b>10 591</b>	<b>10 591</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	2	<b>2</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	(2)	<b>(2)</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-
<b>Всего по ссудам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	10 591	<b>10 591</b>	2 535	2 538	<b>5 073</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	1 048	<b>1 048</b>	(2 535)	8 053	<b>5 518</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	<b>11 639</b>	<b>11 639</b>	-	<b>10 591</b>	<b>10 591</b>

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 19**.

**Финансовая отчетность**

**«РеКорБанк» (ООО)**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства**

	Классы основных средств		Всего
	Автотранс- портные средства	Офисное оборудо- вание	
Срок полезной службы, лет	3--7	3--10	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	
Валовая стоимость на:			
31.12.2009	787	1 532	2 319
Валовая стоимость на:			
31.12.2010	442	1 417	1 859
Валовая стоимость на:			
31.12.2011	442	1 695	2 137
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на:			
31.12.2009	190	470	660
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на:			
31.12.2010	337	747	1 084
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на:			
31.12.2011	484	997	1 481
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>			
Балансовая стоимость на			
31.12.2009	597	1 062	1 659
Поступления	-	75	75
Выбытия	-	(366)	(366)
Амортизация	(152)	(441)	(593)
<b>Балансовая стоимость на</b>			
<b>31.12.2010</b>	<b>445</b>	<b>330</b>	<b>775</b>
Поступления	-	361	361
Амортизация	(147)	(333)	(480)
<b>Балансовая стоимость на</b>			
<b>31.12.2011</b>	<b>298</b>	<b>358</b>	<b>656</b>

**Обесценение**

Основные средства протестированы на предмет обесценения. Необходимости в обесценении основных средств на отчетную дату нет.

**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы**

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность		1	-
Требования по текущим налогам на прибыль		319	1 860
Отложенные налоговые активы	17	643	-
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		535	179
<b>Итого прочие активы</b>		<b>1 498</b>	<b>2 039</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

**Обесценение**

Предоплаты и авансовые платежи протестированы на предмет обесценения. Необходимость в обесценении этих активов отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Залоговое обеспечение активов**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	979	488
- срочные депозиты	60 562	36 411
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	59 889	302 314
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>121 430</b>	<b>339 213</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<b>783</b>	<b>5</b>
Субординированные займы	101 700	52 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	101 700	52 000
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	124	104
Прочие начисления	-	32
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>124</b>	<b>136</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>223 254</b>	<b>391 349</b>

**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк»(ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Субординированные займы**

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

**Процентные ставки**

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц, а также торговая и прочая кредиторская задолженность являются беспроцентными. Начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными. Срочные депозиты от розничных клиентов привлечены под фиксированные процентные ставки. Средние эффективные ставки по состоянию на отчетную дату составили: по розничным срочным депозитам-10,13% (2010: 9,57%), по субординированным займам-6,17%.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 19**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства**

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	124	136
Отложенные налоговые обязательства	17	-	404
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		5	8
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>129</b>	<b>548</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Уставный капитал	100 905	61 905
<b>Резервы</b>		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(11 091)	(7 052)
	<b>89 814</b>	<b>54 853</b>

**Выпущенный капитал**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 79 400 тыс. руб. (2010: 40 400 тыс. руб.).

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 606 тыс. руб.

**Финансовая отчетность****«РеКорБанк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Дивиденды на акцию

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход/ отрицательная процентная маржа**

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	28 201	28 492
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 461)	(6 205)
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>20 740</b>	<b>22 287</b>

По состоянию на отчетную дату в составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентного дохода, наращенного по обесцененным активам, нет.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	6 546	21 134
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	608	316
	<b>7 154</b>	<b>21 450</b>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(364)	(528)
	<b>6 790</b>	<b>20 922</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочий доход**

	2011	2010
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	1 022
Другой доход	10 183	929
	<b>10 183</b>	<b>1 951</b>

**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие расходы**

	2011	2010
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13 959	13 864
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	4 295	3 294
- другие расходы на содержание персонала	16	19
Амортизация:		
- по основным средствам	480	593
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	5 811	5 550
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	23	7
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	445	534
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	395	202
- по списанию стоимости материальных запасов	308	203
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	68	45
- служебные командировки	116	111
- охрана	1 399	1 013
- реклама	1 103	20
- представительские расходы	3	7
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	759	1 237
- аудит	145	130
- публикация отчетности	74	58
- страхование	178	182
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	731	785
- прочие организационные и управленческие расходы	1 229	1 225
	<b>31 537</b>	<b>29 079</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	5
Другие расходы	10 178	1 168
	<b>10 178</b>	<b>1 173</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 19**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	36	1 314
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(1 047)	69
	<b>(1 011)</b>	<b>1 383</b>

**Финансовая отчетность****«РеКорБанк» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	(5 050)	9 390
Теоретический налог/(возмещение налога)	(1 212)	2 254
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:	201	(871)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(1 011)</b>	<b>1 383</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	72	-	72
Прочие	294	25	-	319
	<b>294</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>391</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	42	(42)	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	(740)	992	-	252
	<b>(698)</b>	<b>950</b>	<b>-</b>	<b>252</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(404)</b>	<b>1 047</b>	<b>-</b>	<b>643</b>



**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2010			
Отложенные налоговые активы				
Прочие	135	159	-	294
	<u>135</u>	<u>159</u>	<u>-</u>	<u>294</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(63)	105	-	42
Оценочный резерв по кредитным потерям	(407)	(333)	-	(740)
	<u>(470)</u>	<u>(228)</u>	<u>-</u>	<u>(698)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(335)</u>	<u>(69)</u>	<u>-</u>	<u>(404)</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и условные активы**

**Условные обязательства**

Нижe раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижe раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
<b>Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:</b>		
до 1 года	4 261	3 876
	<u>4 261</u>	<u>3 876</u>
<b>Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды</b>		
	-	-
	<u>4 261</u>	<u>3 876</u>

• **Обязательства кредитного характера**

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов в режиме "овердрафт"	1 499	12 767

Обязательства по выдаче кредитов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк» (ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании, но он контролируется гражданкой РФ Шипиловой Натальей Григорьевной, зарегистрированной по адресу: Россия, г. Москва, 125464, Пятницкое шоссе, д. 9, кв. 40, которая владеет 72,0% долей в выпущенном капитале Банка.

Контроль над Банком приобретен гражданкой РФ Шипиловой Натальей Григорьевной 25 декабря 2009 г.

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, расчеты.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2011</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	20	1 811
Выдача кредитов в течение периода	2 594	1 700
Возврат кредитов в течение периода	(1 106)	(1 197)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>1 508</b>	<b>2 314</b>
Процентный доход	215	187
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	1 236	1 057
Привлечение депозитов в течение периода	23 343	6 718
Возврат депозитов в течение периода	(23 792)	(6 324)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>787</b>	<b>1 451</b>
Процентный расход	27	35
<b>2010</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	195	464
Выдача кредитов в течение периода	-	1 995
Возврат кредитов в течение периода	(175)	(648)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>20</b>	<b>1 811</b>
Процентный доход	14	266
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	976	2 211
Привлечение депозитов в течение периода	3 847	9 141
Возврат депозитов в течение периода	(3 587)	(10 295)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>1 236</b>	<b>1 057</b>
Процентный расход	123	129

**Финансовая отчетность**  
**«РеКорБанк»(ООО)**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	3 108	5 351

---

**ПРИМЕЧАНИЕ     20     События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.