

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк "Русский Торговый Банк" (общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — КБ "РТБК" (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

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

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: № 2842 от 16.05.1994 г.

Филиалы Банка: нет

Представительства Банка: нет

Адрес регистрации Банка: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, строение 60 А

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 28.05.2012 решением Правления Банка.

Основными владельцами Банка являются:

№ п/п	Наименование	% акций	Сумма, тыс. руб.
1.	ООО «Октана-строй»	20,00	30000
2.	ЗАО «Русинвестактив»	15,00	22542
3.	ООО «М-корпорация»	19,88	29820
4.	ООО «Виджи-трейд»	12,89	19341

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 следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

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 2009 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:

- 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 warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. 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» затронуло 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» затронуло 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»;

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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:

- 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 участия в финансовых инструментах, 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».

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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.
- 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 IAS 14 «Сегментная отчетность», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

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 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

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 непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

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.

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.

Ссуды и 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 ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, переданные без прекращения признания, «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроемкие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции 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 других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» 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 финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 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 потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.11 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.

2.12 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.

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.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе прочих процентных доходов/расходов.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

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.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.16 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:

(а) 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.

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 индивидуальному оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельного значения, 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 соотнесено 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»;

(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

Применительно 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.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

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 расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество 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 прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда 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.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.20 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 налоговым органам. 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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

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.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. 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 акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, 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 акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход 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.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.25 Сравнительные данные

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

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 Аналитическим отделом в соответствии с утвержденной политикой. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление 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 Управлении коммерческого кредитования и Казначействе 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.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг Казначейством используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard & Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

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. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыe ценные бумаги.

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

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платежи денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. 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,

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

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

	<i>Максимальная подверженность кредитному риску</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	85 887	47 206
Финансовые активы:		
• Торговые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	371 571	190 059
• Кредиты и займы другим банкам	223 969	100 553
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Кредитные карты	4 234	1 298
Срочные кредиты	237 407	133 976
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	2 043 740	1 112 175
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	332 896	235 666
- других банков	163 141	41 308
- корпоративные	160 153	50 347
Торговая и прочая дебиторская задолженность	136 783	13 477
	3 759 781	1 926 065

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 66% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связано с кредитами и займами клиентам (2010: 70%).

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

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

				Юго- Восточная Азия	Австралия	Другие страны	Всего
	Россия	Европа	Канада и США				
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	85 887						85 887
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	371 571						371 571
• Кредиты и займы другим банкам	223 969						223 969
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Кредитные карты	4 234						4 234
Срочные кредиты	237 407						237 407
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	2 043 740						2 043 740
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	332 896						332 896
- других банков	163 141						163 141
- корпоративные	160 153						160 153
Торговая и прочая дебиторская задолженность	136 686		97				136 783
	3 759 684		97				3 759 781
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	47 206						47 206
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	190 059						190 059
• Кредиты и займы другим банкам	100 553						100 553
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Кредитные карты	1 298						1 298
Срочные кредиты	133 976						133 976
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	1 112 175						1 112 175
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	235 666						235 666
- других банков	41 308						41 308
- корпоративные	50 347						50 347

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 477	-	-	-	-	-	13 477
	1 926 065	-	-	-	-	-	1 926 065

(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.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	85 887						85 887
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	371 571						371 571
• Кредиты и займы другим банкам	223 969						223 969
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Кредитные карты						4 234	4 234
Срочные кредиты						237 407	237 407
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес			1 071 800	815 375	156 565		2 043 740
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные					332 896		332 896
- других банков	163 141						163 141
- корпоративные		140 556			19 597		160 153
Торговая и прочая дебиторская задолженность	135 980				803		136 783
	980 548	140 556	1 071 800	815 375	509 861	241 641	3 759 781

2010

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	47 206						47 206
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	190 059						190 059
• Кредиты и займы другим банкам	100 553						100 553
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Кредитные карты						1 298	1 298

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

Срочные кредиты					133 976	133 976
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес	705 900	327 280	78 995			1 112 175
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи						
Котируемые:						
Долговые ценные бумаги:						
- государственные				235 666		235 666
- других банков	41 308					41 308
- корпоративные		30 098		20 249		50 347
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 477					13 477
	392 603	30 098	705 900	327 280	334 910	1 926 065

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	Всего
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	223 969	1 351 414	133 921	85 887	1 795 191
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	933 967	2 862	-	936 829
Валовая стоимость	223 969	2 285 381	136 783	85 887	2 732 020
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(13 248)	(121)	-	(13 369)
Чистая стоимость	223 969	2 272 133	136 662	85 887	2 718 651
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	100 553	1 180 856	13 477	47 206	1 342 092
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	69 474	2	-	69 476
Валовая стоимость	100 553	1 250 330	13 479	47 206	1 411 568
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(2 881)	(2)	-	(2 883)
Чистая стоимость	100 553	1 247 449	13 477	47 206	1 408 685

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов и розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

• **Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности**

В состав непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности Банком включены кредиты и дебиторская задолженность, не имеющие просроченных платежей и признаков обесценения в соответствии с IAS39. Валовая стоимость таких активов на отчетную дату составила 1795191 тыс. руб. (2010: 1342092 тыс. руб.)

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

- Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 933955 тыс. руб. (2010: 69474 тыс. руб.).

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, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевыми инструментами. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Казначействе и анализируется двумя независимыми друг от друга группами.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевыми инструментами по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

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.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Правлением.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2011				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	221 744	45 298	40 464	307 506
Обязательные резервы в ЦБ РФ	42 627			42 627
Финансовые активы:				
• Торговые активы	371 571			371 571
• Кредиты и займы другим банкам	223 969			223 969
• Кредиты и займы клиентам	2 213 637	69 442	2 302	2 285 381
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	656 190			656 190
Торговая и прочая дебиторская задолженность	128 782	7 555	446	136 783
Итого монетарные активы	3 858 520	122 295	43 212	4 024 027
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства:				

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

			(269)	(269)
• Средства других банков				
• Средства клиентов	(1 974 377)	(534 828)	(87 082)	(2 596 287)
• Векселя	(1 010 178)	(91 501)		(1 101 679)
• Субординированные займы	(120 000)	(32 196)		(152 196)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(37 595)			(37 595)
Итого монетарные обязательства	(3 142 150)	(658 525)	(87 351)	(3 888 026)
Чистая валютная позиция	716 370	(536 230)	(44 139)	136 001

2010

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	169 244	15 638	13 217	198 099
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 733			8 733
Финансовые активы:				
• Торговые активы	190 059			190 059
• Кредиты и займы другим банкам	100 553			100 553
• Кредиты и займы клиентам	1 240 243			1 240 243
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	327 321	8 517	1 570	337 408
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 449	30		13 479
Итого монетарные активы	2 049 602	24 185	14 787	2 088 574

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:				
• Средства клиентов	(1 171 596)	(142 442)	(63 454)	(1 377 492)
• Векселя	(493 088)	(51 947)		(545 035)
• Субординированные займы		(30 477)		(30 477)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(291)			(291)
Итого монетарные обязательства	(1 664 975)	(224 866)	(63 454)	(1 953 295)
Чистая валютная позиция	384 627	(200 681)	(48 667)	135 279

3.2.3 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно Аналитическим отделом и Отделом отчетности.

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, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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 Казначейством, включают:

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

- повседневное фондирование, 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 фондирования;
- 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.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фондирование

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

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным 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 недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	-	269	-	-	-	269
• Средства клиентов	900 138	241 373	1 160 137	294 639	-	2 596 287
• Векселя	-	-	-	363 296	738 383	1 101 679
• Субординированные займы	-	-	-	32 196	120 000	152 196
Торговая и прочая кредиторская задолженность	37 595	-	-	-	-	37 595
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	937 733	241 642	1 160 137	690 131	858 383	3 888 026
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	525 980	397 940	807 374	1 995 977	30 160	3 757 430
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	617 645	17 224	579 629	162 994	-	1 377 492
• Векселя	-	-	-	545 035	-	545 035
• Субординированные займы	-	902	2 755	45 116	-	48 773
Торговая и прочая кредиторская задолженность	291	-	-	-	-	291
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	617 936	18 126	582 384	753 145	-	1 971 591
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	308 687	190 059	-	684 561	891 788	2 075 095

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 контрагтами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

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.

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

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы 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, векселя, прочие заемные средства, кредиторская задолженность**

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.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

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 концессией 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 Управлением 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 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	173 760	170 633
Дополнительный капитал	160 860	32 640
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативный капитал	<u>334 620</u>	<u>203 273</u>

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

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наимолее 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 и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной в п.2.3 Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	165701	128089
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	85887	47206
Наличная валюта	55918	22804
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	307506	198099
Обязательные резервы в ЦБ РФ	42627	8733
Итого денежные средства и их эквиваленты	350133	206832

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Торговые активы

Ниже представлена балансовая стоимость торговых финансовых инструментов в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Торговые финансовые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	371 571	190 059
Итого торговые финансовые активы	371 571	190 059
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	371 571	190 059

Вышеуказанные торговые финансовые инструменты отражены в отчете о финансовом положении по цене последней сделки.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 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
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		223 969	100 553
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		223 969	100 553
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитные карты	4 234	1 301
Срочные кредиты	237 407	136 358
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	2 043 740	1 112 671
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	2 285 380	1 250 330
Оценочный резерв по кредитным потерям	(13 248)	(2 881)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	2 272 132	1 247 449
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1 346 744</i>	<i>1 249 028</i>
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	136 783	12 926
Прочая дебиторская задолженность	-	553
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности	136 783	13 479
Оценочный резерв по кредитным потерям	(121)	(2)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности	136 662	13 477
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6 85 887	47 206
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"	2 718 650	1 408 685

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
• кредитные карты	16,31%	-	-	16,70%	-	18,00%
• срочные кредиты	15,28%	10,00%	-	14,30%	11,00%	10,00%
• малый и средний бизнес	12,53%	13,00%	-	12,90%	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

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:

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

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 385	-	2 385	54	-	54
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 397	33	4 430	2 331	-	2 331
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 782	33	6 815	2 385	-	2 385
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	496	-	496	3 033	-	3 033
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	5 937	-	5 937	(2 537)	-	(2 537)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 433	-	6 433	496	-	496
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 881	-	2 881	3 087	-	3 087
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	10 334	33	10 367	(206)	-	(206)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	13 215	33	13 248	2 881	-	2 881
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2	-	2	673	-	673
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	119	-	119	(671)	-	(671)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	121	-	121	2	-	2
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 883	-	2 883	3 760	-	3 760
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	10 453	33	10 486	(877)	-	(877)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	13 336	33	13 369	2 883	-	2 883

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 23.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

	Классы основных средств					Всего
	Земля и здания	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	50	3-20	3-7	3-25	3-7	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	-	611	3 031	1 068	4 472	9 182
Валовая стоимость на 31.12.2010	-	2 160	-	196	4 221	6 577
Валовая стоимость на 31.12.2011	36 990	3 785	708	61	13 091	54 635
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	-	407	2 949	1 068	3 730	8 154
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	-	480	-	156	2 828	3 464
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	308	824	69	29	2 626	3 856
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2009	-	204	82	-	742	1 028
Поступления	-	1 549	-	46	1 226	2 821
Выбытия	-	-	(3 031)	(917)	(1 476)	(5 424)
Амортизация	-	(74)	-	(5)	(434)	(513)
Прочие изменения	-	1	2 949	916	1 335	5 201
Балансовая стоимость на 31.12.2010	-	1 680	-	40	1 393	3 113
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
- по первоначальной стоимости	-	1 680	-	40	1 393	3 113
Поступления	53 534	1 626	708	-	11 312	67 180
Выбытия	(16 543)	-	-	(135)	(2 442)	(19 120)
Амортизация	(702)	(343)	(69)	(9)	(1 642)	(2 765)
Прочие изменения	393	(2)	-	136	1 844	2 371
Балансовая стоимость на 31.12.2011	36 682	2 961	639	32	10 465	50 779

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

в т. ч. по объектам, к которым
 применена модель учета:

- по первоначальной стоимости	36 682	2 961	639	32	10 465	50 779
-------------------------------	--------	-------	-----	----	--------	--------

Обесценение

Основные средства обесценению не подвергались.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	332 896	235 667
- других банков	163 141	41 307
- корпоративные	160 153	50 347
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	656 190	327 321
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	656 190	327 321
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	605 723	327 321

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	136 662	13 477
Требования по текущим налогам на прибыль		424	536
Отложенные налоговые активы		3 536	1 598
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		26 156	35 659
Итого прочие активы		166 778	51 270

ПРИМЕЧАНИЕ 12 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
Средства других банков		
Прочие привлеченные средства	269	-
Итого средства других банков	269	-
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	36 689	348 325
- срочные депозиты	1 609 209	736 530
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	244 601	241 888
- срочные депозиты	704 106	50 749
Прочие	1 682	-
Итого средства клиентов	2 596 287	1 377 492
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>294 639</i>	<i>162 994</i>
Векселя	1 101 679	545 035
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1 101 679</i>	<i>545 035</i>
Субординированные займы	152 196	30 477
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>152 196</i>	<i>30 477</i>
Итого прочие заемные средства	1 253 875	575 512
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	37 595	291
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	37 595	291
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	3 888 026	1 953 295

В периоде Банк принимал на себя прочие обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Срочные вклады организаций и частных лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по средствам клиентов в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Ритейл:						
- срочные депозиты	10,29%	7,00%	6,94%	10,88%	3,69%	3,00%
Корпоративные клиенты:						
• малый и средний бизнес:						
- срочные депозиты	7,41%	6,78%	4,75%	-	-	2,75%

Субординированные займы

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность		37 595	291
Авансы полученные, отложенные доходы		2 568	3 298
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		5 488	377
Итого прочие обязательства		45 651	3 966

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	267 972	267 972
	267 972	267 972
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 915)	(1 825)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(61 587)	(96 520)
	(72 502)	(98 345)
	195 470	169 627

	2011	2010
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	(1825)	(6 252)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(11363)	5534
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	2273	(1107)
По состоянию на конец периода	(10915)	(1825)

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

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации кредитные организации в форме общества с ограниченной ответственностью признают в качестве собственного капитала доли, принадлежащие пайщикам. Размер взносов пайщиков по состоянию на отчетную дату составил 150000 тыс. руб. (2010: 150000 тыс. руб.)

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами 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 30311 тыс. руб.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 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	235 128	55 471
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	50 730	8 763
	<u>285 858</u>	<u>64 234</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(211 506)	(41 024)
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 352	23 210
Прочие процентные доходы	19 418	10 054
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	<u>93 770</u>	<u>33 264</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 16 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	14 157	6 391
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	10 615	4 266
	<u>24 772</u>	<u>10 657</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(1 043)	(302)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(506)	(145)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(6 555)	(2 064)
	<u>(8 104)</u>	<u>(2 511)</u>
	<u>16 668</u>	<u>8 146</u>

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	-	(10)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(94)	(1 186)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	242	(242)
	<u>148</u>	<u>(1 438)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	223 679	106 080
Курсовые разницы	(42 250)	1 072
	<u>181 429</u>	<u>107 152</u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам отражены курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Другой доход

	2011	2010
Операционная аренда	385	119
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	95	237
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	4	-
Другой доход	240	421
	<u>724</u>	<u>777</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	150 316	94 623
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	21 073	10 963
- другие расходы на содержание персонала	293	75
Амортизация:		
- по основным средствам	2 459	513
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	4 453	10 569
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 912	809
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	4 286	2 719
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	718	5 908
- по списанию стоимости материальных запасов	6 746	2 742
- по обесценению основных средств и другого имущества	-	686
- по выбытию (реализации) имущества	42	156
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	64	-
- служебные командировки	339	140
- охрана	4 647	4 363
- реклама	2 970	167
- представительские расходы	2 780	56
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 139	1 446
- аудит	330	300
- публикация отчетности	19	19
- страхование	161	472
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	10 530	4 569
- прочие организационные и управленческие расходы	10 615	837
	235 892	142 132

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	7 351	1 019
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	335	494
	7 686	1 513

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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)	42 619	6 602
Теоретический налог/(возмещение налога)	8 523	1 320
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	(837)	193
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>7 686</u>	<u>1 513</u>

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	
2011				
Отложенные налоговые активы				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	456	-	2 273	2 729
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	297	(71)	-	226
Прочие	845	(264)	-	581
	<u>1 598</u>	<u>(335)</u>	<u>2 273</u>	<u>3 536</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>1 598</u>	<u>(335)</u>	<u>2 273</u>	<u>3 536</u>
2010				
Отложенные налоговые активы				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	456	456
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	-	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	297	-	297
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	-
Прочие	-	845	-	845
	<u>-</u>	<u>1 142</u>	<u>456</u>	<u>1 598</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>-</u>	<u>1 142</u>	<u>456</u>	<u>1 598</u>

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже 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 судебным разбирательствам**

По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

- **Обязательства по операционной аренде**

Договор операционной аренды является аннулируемым, в связи чем информация о будущих минимальных арендных платежах не раскрывается.

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

Банк не имеет дочерних компаний.

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

Операции со связанными сторонами

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

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.

	Материн- ская компания	Компании, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Совмест- ная дея- тельность	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2011							
Операции по размещению денежных средств							
По состоянию на начало периода						1 569	35 000
Выдача кредитов в течение периода						5 020	38 300
Возврат кредитов в течение периода						(5 339)	
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	1 250	73 300
Процентный доход						125	6 081
Операции по привлечению денежных средств							
По состоянию на начало периода						26 919	-
Привлечение депозитов в течение периода						212 170	142 195
Возврат депозитов в течение периода						(226 697)	(55 505)
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	12 392	86 690
Процентный расход						2 129	299
Прочие операции							
Доход по вознаграждениям и сборам						154	1 292
2010							
Операции по размещению денежных средств							
Выдача кредитов в течение периода						3 536	35 000
Возврат кредитов в течение периода						(1 967)	-
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	1 569	35 000
Процентный доход						37	6 252
Операции по привлечению денежных средств							
Привлечение депозитов в течение периода						30 297	-
Возврат депозитов в течение периода						(3 378)	-
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	26 919	-
Процентный расход						704	

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	30499	24 104
	<u>30 499</u>	<u>24 104</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 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.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(*сорок пять*) лист *45*

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

С.А. Серебряков Серебряков П.А.

г. Москва

25 июня 2012 г.

