

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам РОССИЙСКОГО
НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА (открытое акционерное общество)
по годовому отчету РОССИЙСКОГО
НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА (открытое акционерное общество)
по итогам деятельности за 2010 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование аудируемого лица – РНКБ (ОАО)

РНКБ (ОАО) зарегистрирован под основным государственным регистрационным номером 1027700381290 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство МНС России от 31.10.2002 серия 77 № 005388912.

Место нахождения: 127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 9, стр. 5.

РНКБ (ОАО) осуществлял свою деятельность в 2010 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 06.02.2003 № 1354 на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 06.02.2003 № 1354 на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 17.03.2004 № 177-07515-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
 - от 17.03.2004 № 177-07513-100000 на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
 - от 19.03.2004 № 177-07520-000100 на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;
 - от 18.03.2008 № 1146 биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, без ограничения срока действия;
 - от 09.10.2008 № 177-11639-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2011 № 5-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета РНКБ (ОАО) за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством РНКБ (ОАО) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель и главный бухгалтер РНКБ (ОАО).

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение РНКБ (ОАО) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годового отчета, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснительной записке к годовому отчету, а именно на то, что финансовый результат РНКБ (ОАО) за 2010 год сформирован преимущественно за счет дохода в сумме 365 806 тыс. руб. от сделки купли-продажи здания в г. Москве. Стоимость реализации была определена на основании отчета оценщика и составила 549 830 тыс. руб. без учета НДС.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

10 мая 2011 года

Всего сброшюровано 14 лист 66



А.В. Ефремов



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09610705	1027700381290	1354	044525607

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2011 года

Кредитной организации **РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) / РНКБ (ОАО)**

Почтовый адрес **127994, Москва, ул.Краснопролетарская, д.9, стр.5**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	26 230	22 687
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228 936	36 456
2.1	Обязательные резервы	35 763	23 953
3	Средства в кредитных организациях	39 215	51 992
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 549 867	799 911
5	Чистая ссудная задолженность	545 056	1 565 543
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 563	24 161
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 138	10 050
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 650	246 442
9	Прочие активы	70 870	364 580
10	Всего активов	2 712 525	3 121 822
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	100 001	1
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 316 016	2 137 089
13.1	Вклады физических лиц	165 944	273 975
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1	2
16	Прочие обязательства	195 603	35 987
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	153	0
18	Всего обязательств	1 611 774	2 173 079

III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	320 972	320 972
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	48 146	48 146
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	51 844	216 996
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	527 594	301 809
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	152 195	60 820
27	Всего источников собственных средств	1 100 751	948 743
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	335 677	1 135 938
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Вице - президент РНКБ (ОАО)

О.Н. Сафина

Главный бухгалтер РНКБ (ОАО)

О.В. Исакеева





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09610705	1027700381290	1354	044525607

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации **РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК (открытое акционерное общество)/РНКБ (ОАО)**

Почтовый адрес **127994, Москва, ул.Краснопролетарская, д.9, стр.5**

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	202 800	169 367
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23 522	10 330
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	59 463	59 014
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	119 815	100 023
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	38 571	26 320
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	574	2 269
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	37 997	24 051
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	164 229	143 047
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-205 654	-19 421
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-150	-366
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-41 425	123 626
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 547	50 757
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 594	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 042	79 245
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 646	-27 055
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	110	13
12	Комиссионные доходы	327 539	280 206
13	Комиссионные расходы	3 018	2 931

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	620	-2
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1557	-15 894
16	Изменение резерва по прочим потерям	-314	670
17	Прочие операционные доходы	396 220	32 244
18	Чистые доходы (расходы)	701 826	520 879
19	Операционные расходы	438 957	405 669
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	262 869	115 210
21	Начисленные (уплаченные) налоги	110 674	54 390
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	152 195	60 820
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	152 195	60 820

Вице - президент РНКБ (ОАО)

С. Сафина

О.Н. Сафина

Главный бухгалтер РНКБ (ОАО)

О.В. Исакеева

О.В. Исакеева





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	09610705	1027700381290	1354	044525607

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) /РНКБ (ОАО)**

Почтовый адрес **127994, Москва, ул.Краснопролетарская, д.9, стр.5**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, получены от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	105 599	69 777
1.1.1	Проценты полученные	194 587	175 685
1.1.2	Проценты уплаченные	-37 354	-27 735
1.1.3	Комиссии полученные	324 802	277 486
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 018	-2 931
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	65 034	-21 960
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 042	79 245
1.1.8	Прочие операционные доходы	29 714	31 934
1.1.9	Операционные расходы	-432 287	-398 506
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-42 921	-43 441
1.2	Прирост(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-424 506	-88 958
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11 810	-20 623
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-789 744	-25 124
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	800 740	-1 023 522
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	290 900	-132 931
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-85 433
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	100 000	-151 164

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-806 090	1 363 016
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8 502	-379
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-318 907	-19 181
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	763
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	7 799	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-158 155	-10 015
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 291	-592
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	650 719	317
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	498 072	-9 527
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-6 732	-9 570
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-6 732	-9 570
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-997	-1 703
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	171 436	-27 183
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	87 182	114 365
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	258 618	87 182

Вице - президент РНКБ (ОАО)

С. Сафина

О.Н. Сафина

Главный бухгалтер РНКБ (ОАО)

И. Исакеева

О. В. Исакеева



Исполнитель Анощенко Е.В.
10.05.2011



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09610705	1027700381290	1354	044525607

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации **РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)/РНКБ (ОАО)**

Почтовый адрес **127994, Москва, ул.Краснопролетарская, д.9, стр.5**

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс.руб.), всего, в том числе:	869 758.0	216 889	1 086 647.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	320 972.0	0	320 972.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	320 972.0	0	320 972.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	48 146.0	0	48 146.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	283 651.0	388 593	672 244.0
1.5.1	прошлых лет	301 809.0	225 785	527 594.0
1.5.2	отчетного года	- 18 158.0	162 808	144 650.0
1.6	Нематериальные активы	7.0	-1	6.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	40.5	X	44.4
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери, (тыс.руб.), всего, в том числе:	95 490.0	203 790	299 280.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	78 566.0	205 653	284 219.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	16 924.0	-2 016	14 908.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	153	153.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 660 781, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 594 753;

1.2. изменения качества ссуд 30 889;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 694;

1.4. иных причин 34 445;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 455 128, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 420 045;

2.3. изменения качества ссуд 26 338;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 818;

2.5. иных причин 7927.

Вице - президент РНКБ (ОАО)

О.Н. Сафина

Главный бухгалтер РНКБ (ОАО)

О.В. Исакеева

М.П.

Исполнитель Анощенко Е.В.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	09610705	1027700381290	1354	044525607

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2011 года

Кредитной организации **«РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (открытое акционерное общество)/РНКБ (ОАО)**

Почтовый адрес **127994, Москва, ул.Краснопролетарская, д.9, стр.5**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	44.4		40.5	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	50.5		58.6	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	258.5		96.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	18.7		33.3	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.3	Максимальное	21.4
			Минимальное	0.3	Минимальное	0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	148.5		135.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		5.9	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0		0.0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.7		2.1	

Вице - президент РНКБ (ОАО)

Главный бухгалтер РНКБ (ОАО)

М.П.

Исполнитель Авошеникова Е.В.

10.05.2011



О.Н. Сафина

О.В. Исакеева



Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) в 2010 году осуществлял деятельность на основании лицензий:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1354 от 06 февраля 2003 года;

Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 1354 от 06 февраля 2003 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-07513-100000 от 17 марта 2004 года без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-07515- 010000 от 17 марта 2004 года без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-07520-000100 от 19 марта 2004 года без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-11639-001000 от 09 октября 2008 года без ограничения срока действия;

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1146 от 18 марта 2008 без ограничения срока действия.

В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России с 24 февраля 2005 года Банк является участником Системы страхования вкладов (регистрационный номер 708).

Среднесписочная численность работников за год составила 213 человек.

Величина уставного капитала Банка не изменялась. Вместе с тем, в составе акционеров, владеющих более 1% акций, произошли изменения:

Прежний акционер	Новый акционер	Дата передачи акций	Переданные акции (%)
ОАО «Банк Москвы»	ООО «Гарант Технологии»	27.10.2010	4,99
	ООО «Химпромстрой»	27.10.2010	15,01

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию (аудитора), не связанную имущественными

интересами с банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается решением годового Общего собрания акционеров банка.

С 2003 года аудитором РНКБ (ОАО) является ЗАО «БДО» (компания известна на российском рынке под брендом «Юникон» с 1989 года).

У ЗАО «БДО» отсутствуют какие-либо имущественные интересы (за исключением оплаты аудиторских услуг); отсутствуют также отношения аффилированности между ЗАО «БДО» и РНКБ (ОАО), членами органов управления Банка; отсутствуют факты оказания внешним аудитором консультационных услуг, определенных пунктом 4 статьи 1 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Основные операции Банка, оказавшие за отчетный период наибольшее влияние на финансовый результат, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Доходы	Сумма (тыс. руб.)	%
Резервы на возможные потери	483 929	25,41
Доходы от реализации имущества	366 508	19,25
Переоценка иностранной валюты	364 605	19,15
Доходы от инкассации	319 245	16,76
Процентные доходы	202 648	10,64
Доходы от операций с иностранной валютой	71 662	3,76
Доходы от операций с ценными бумагами (включая положительную переоценку)	57 140	3,00
Доходы от сдачи имущества в аренду	28 220	1,48
Другие доходы	10 502	0,55
Итого	1 904 459	100,00

Расходы	Сумма (тыс. руб.)	%
Резервы на возможные потери	687 720	41,34
Переоценка иностранной валюты	368 251	22,13
Расходы на содержание аппарата	188 515	11,33
Другие операционные расходы	167 274	10,06
Арендная плата	79 912	4,80
Расходы по операциям с иностранной валютой	64 620	3,88
Процентные расходы	38 571	2,32
Расходы по операциям с ценными бумагами (включая отрицательную переоценку)	38 419	2,31
Налоги и сборы, относимые на расходы	22 165	1,33
Другие произведенные расходы	8 308	0,50
Итого	1 663 755	100,00

Основными направлениями деятельности Банка в 2010 году являлись:

- торговые операции в фондовой секции и валютном рынке ММВБ;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции кредитования юридических и физических лиц;

- расчетно-кассовое и депозитарное обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- инкассация денежных средств и других ценностей клиентов;
- предоставление в аренду клиентам индивидуальных банковских сейфов.

Значительная величина доходов от реализации имущества связана с продажей здания по адресу г.Москва, ул.Большая Никитская, д.33, стр.1 компании ЗАО «Доссом», контролируемой ОАО «Банк Москвы». Стоимость реализации была определена на основании отчета оценщика и составила 549 830 тысяч рублей без учета НДС. Сумма дохода составила 365 806 тысяч рублей.

В соответствии с утвержденной Стратегией развития деятельности РНКБ (ОАО) на 2010 год, основная стратегическая задача Банка - получение положительного финансового результата по итогам деятельности за год. Прибыль РНКБ (ОАО) за 2010 год составила 152 195 тыс.руб., увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 91 375 тыс.руб.(или на 150 %).

В отчетном году основная деятельность Банка была сосредоточена на фондовом рынке. Банк размещал денежные средства в наиболее доходные активы – долговые обязательства юридических лиц и кредитных организаций – резидентов Российской Федерации. На 01 января 2011 года вложения в долговые обязательства, в т. ч. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, составили 1 738 568 тыс.руб. По сравнению с данными на 01 января 2010 года значение показателя увеличилось на 904 446 тыс.руб. или на 108,4 %. В РНКБ (ОАО) сформирован высоко диверсифицированный портфель ценных бумаг, чистые доходы от операций с которыми составили за отчетный период 136 956 тыс.руб.

В течение 2010 года Банк продолжал осуществлять контроль за доходами, уделяя особое внимание реализации гибкой тарифной политики и увеличению доли комиссионных доходов. Чистые комиссионные доходы РНКБ (ОАО) за 2010 год составили 324 521 тыс.руб., что на 47 246 тыс.руб. превышает значение данного показателя за 2009 год.

Внешними по отношению к Банку основными событиями и факторами, способными в наибольшей степени негативно повлиять на финансовую устойчивость РНКБ (ОАО), являются тенденция сокращения процентной маржи; высокая волатильность фондового рынка; возрастание конкуренции банков ввиду активизации слияний и присоединений, наращивания капиталов.

Стратегия Банка нацелена на повышение его устойчивости к указанным факторам. Банк реализует мероприятия, направленные на поддержание сбалансированности структуры активов и пассивов. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений.

Большое внимание Банк уделяет оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности. Система управления рисками, действующая в РНКБ (ОАО), основана на нормативных требованиях и

рекомендациях Банка России, а также международной и российской банковской практике.

Цель управления рисками как составной и неотъемлемой части процесса управления Банком – обеспечение устойчивого развития Банка. В отчетном году РНКБ (ОАО) продолжил последовательное развитие системы управления рисками. Банк проводит взвешенную политику в области управления рисками, основанную на постоянном мониторинге операций, подверженных рискам, актуализации внутренних документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя ограничения рисков при принятии решений об осуществлении операций и обеспечение такого порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению Банком установленных показателей деятельности, соблюдению требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики.

1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Исходя из структуры активных операций РНКБ (ОАО), наибольшая концентрация кредитного риска проявляется в деятельности, связанной с кредитованием юридических и физических лиц, проведением операций на межбанковском рынке, операциями обратного РЕПО.

Риски, связанные с проведением операций кредитования юридических и физических лиц.

Увеличение кредитного портфеля РНКБ (ОАО) в течение 2010 года составило 16,9%. Доля кредитного портфеля в суммарных активах Банка также увеличилась с 12,8% до 16,0% за 2010 год. Наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные юридическим лицам, что составляет 98,0% от общей суммы кредитов. Именно за счет кредитов юридическим лицам и произошел рост кредитного портфеля. Кредиты, выданные физическим лицам, занимают меньшую долю в суммарных активах Банка и их суммарная задолженность в 2010 году значительно снизилась с 21,3% до 2,0% в суммарном кредитном портфеле. Просроченная задолженность составляет менее 1% от кредитного портфеля и в абсолютном выражении оставалась без изменений в течение всего 2010 года.

В основе всего процесса управления кредитными рисками лежит утвержденная Правлением Банка кредитная политика. Она определяет объективные подходы, которых должны придерживаться работники РНКБ (ОАО), ответственные за принятие решений о предоставлении кредитов, их оформление и управление ими.

Разработанные в РНКБ (ОАО) процедуры предполагают качественный и количественный анализ, основанный на детальном рассмотрении каждого потенциального заемщика.

С целью регулирования кредитных рисков Банк использует следующие методы:

- анализ финансового положения заемщиков, изучение его деловой репутации, кредитной истории и т.д.;
- предоставление новых кредитов, создание и корректировка резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности осуществляется с проведением всех необходимых процедур и согласований в строгом соответствии с решениями Кредитного комитета Банка с соблюдением требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка;

- постоянный мониторинг финансового положения заемщиков, уровня присутствующих рисков кредитующим подразделением Банка;
- своевременное регулирование размера резервов в соответствии с существующим уровнем кредитного риска.

В 2010 году нарушений условий кредитных договоров не установлено, все обязательства заемщиками исполнены в срок.

Риски, связанные с проведением активных операций на рынке межбанковского кредитования.

Доля размещенных МБК (в т.ч. объем сделок обратного РЕПО с кредитными организациями) в суммарных активах Банка на 01 января 2011 года составила 6,8%. Векселя банков отсутствовали.

С целью управления и минимизации рисков по активным операциям на рынке МБК Банком используются следующие методы:

- ежеквартальное установление Кредитным комитетом Банка лимитов на проведение операций с банками-контрагентами (только на первоклассные российские банки) в соответствии с утвержденной в Банке процедурой расчета и в случае необходимости – оперативная корректировка действующих лимитов;
- ежедневный анализ влияния проводимых сделок и изменения ситуации на финансовых рынках на уровень собственной ликвидности и информирование руководства Банка о состоянии мгновенной и текущей ликвидности;
- ежемесячный мониторинг финансового положения банков-контрагентов Отделом оценки рисков на основании утвержденной методики. По результатам мониторинга в 2010 году были закрыты лимиты на ряд банков.

В 2010 году все обязательства банками - контрагентами исполнены в срок и в полном объеме, фактов нарушения не установлено.

Риски, связанные с проведением операций обратного РЕПО.

С целью управления и минимизации рисков, связанных с операциями обратного РЕПО, Банком используются следующие методы:

- ежеквартальное утверждение Кредитным комитетом Банка перечней эмитентов и лимитов сделок обратного РЕПО в составе суммарных лимитов на операции с ценными бумагами соответствующих эмитентов;
- небольшой перечень контрагентов по операциям обратного РЕПО с ценными бумагами;
- регулярная оценка финансового положения контрагентов;
- формирование по каждой операции обратного РЕПО профессионального суждения об оценке уровня риска, категории качества, размере резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01 января 2011 года объем сделок обратного РЕПО с некредитными организациями составил 4,0% в суммарных активах Банка.

Фактов неисполнения обязательств контрагентами по сделкам обратного РЕПО в 2010 году не было.

Индикаторами кредитного риска могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

В течение 2010 года контроль за выполнением обязательных экономических нормативов велся Банком на ежедневной основе.

По состоянию на 01 января 2011 года значение норматива Н6 составило 21,3% (на 01 января 2010 года – 21,4%), при максимально допустимом значении 25%.

По состоянию на 01 января 2011 года значение норматива Н7 составило 148,4% (на 01 января 2010 года – 135,2%), при максимально допустимом значении 800%.

По состоянию на 01 января 2011 года значение норматива Н9.1 составило 0% (на 01 января 2010 года – 5,9%), при максимально допустимом значении 50%.

По состоянию на 01 января 2011 года значение норматива Н10.1 составило 0,0% (на 01 января 2010 года – 0,0%), при максимально допустимом значении 3%.

РНКБ (ОАО) четко следует требованиям нормативных документов Банка России в части формирования резервов на возможные потери по ссудам. Сформированные Банком резервы по кредитам физическим и юридическим лицам находятся на адекватном уровне, отражая существующий кредитный риск.

2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Объемы операций, проводимые Банком за пределами Российской Федерации, не оказывают существенного негативного влияния на уровень странового риска, однако не исключают его. Уровень странового риска на постоянной основе учитывается кредитующими подразделениями Банка, а также Отделом оценки рисков при оценке финансового положения иностранных заемщиков.

На сегодняшний день фактов прямых или косвенных потерь в результате воздействия странового риска не выявлено, случаев неисполнения иностранными контрагентами обязательств и случаев неперевода средств от иностранных контрагентов не выявлено.

3. Рыночный риск

В виду значительной доли вложений в ценные бумаги (более 55%) в суммарных активах Банка особого внимания заслуживает рыночный риск.

Необходимость управления рыночным риском обуславливается значительным размером возможных убытков, которые может понести Банк вследствие неблагоприятных изменений рыночных факторов, создавая тем самым угрозу финансовой устойчивости Банка. В Банке существует и реализуется комплекс мер, направленных на снижение влияния рыночных факторов на возможность получения убытков.

Основными направлениями деятельности РНКБ (ОАО), подверженными влиянию рыночного риска в 2010 году, были торговые операции в фондовой секции ММВБ. Наибольшей концентрации в данном случае достигает *фондовый риск*.

В настоящее время Банк проводит сдержанную политику, руководствуясь принципом приоритета надежности финансовых инструментов над их доходностью, рассматривая в качестве потенциальных бумаги эмитентов с государственным участием, бумаги, имеющие высокие рейтинги международных рейтинговых агентств, а также бумаги, обладающие наибольшей ликвидностью.

С целью управления и минимизации потенциальных рисков по торговым операциям Банком осуществляются следующие мероприятия:

- ежеквартальное утверждение Кредитным комитетом суммарных лимитов на операции в секции фондового рынка. В случае необходимости в установленном порядке производится пересмотр и корректировка действующих лимитов;
- координация и текущий контроль торговой деятельности (в т.ч. принятие решений о покупке либо продаже пакета ценных бумаг) на постоянной основе осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (КУАП);
- формирование торгового портфеля осуществляется с учетом принципа его диверсификации (по количеству эмитентов, срокам погашения облигаций и НКД, масштабу и надежности бизнеса эмитентов, их отраслевой принадлежности и т.д.);
- постоянный мониторинг информации о текущем финансовом положении эмитентов, тенденциях и перспективах развития, наличии рейтингов, исполнении эмитентами текущих обязательств по ценным бумагам и т.п.

Валютный риск

Подверженность Банка валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции. РНКБ (ОАО) полностью выполняет требования Банка России по соблюдению установленной величины ОВП.

Для снижения валютных рисков проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- ежеквартально устанавливаются лимиты по конверсионным операциям, в том числе среднедневной лимит открытой валютной позиции; лимит «овернайт» открытой валютной позиции; лимит «стоп-лосс»;
- обеспечивается сбалансированная структура привлечения и размещения средств в разрезе валют.

Концентрация валютного риска Банка в 2010 году оставалась невысокой и полностью контролировалась Банком.

Процентный риск

Процентный риск - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по

активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.

4. Риск ликвидности

Для управления риском потери ликвидности в Банке предусмотрены ряд мероприятий по анализу указанного риска, которые включают оценку степени ликвидности активов, стабильности пассивов и соответствия структуры требований и обязательств.

Непосредственное поддержание необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности находится в компетенции Департамента «Казначейство», который совместно с Отделом экономического анализа осуществляет ежедневную проверку и планирование ожидаемых будущих поступлений и списаний по операциям с клиентами и банковскими операциями, входящих в процесс управления активами и пассивами.

На случай непредвиденного развития событий Банк предполагает проведение следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

- ограничение (прекращение) на неопределенный срок операций по кредитованию;
- изменение структуры активов, перевод активов в ликвидную форму;
- реструктуризация собственных обязательств перед клиентами;
- привлечение кредитов (депозитов), выпуск собственных векселей;
- сокращение расходов Банка;
- получение субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);
- увеличение Уставного капитала.

Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2);
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения установленных Банком России значений не было.

По состоянию на 01 января 2011 года значение норматива Н2 составило 50,5% (на 01 января 2010 года – 58,6%), при минимально допустимом значении 15%.

По состоянию на 01 января 2011 года значение норматива Н3 составило 258,5% (на 01 января 2010 года – 96,5%), при минимально допустимом значении 50%.

По состоянию на 01 января 2011 года значение норматива Н4 составило 18,7% (на 01 января 2010 года – 33,3%), при максимально допустимом значении 120%.

В течении всего 2010 года активы и пассивы Банка по срокам были диверсифицированы и сбалансированы между собой, что говорит о том, что РНКБ (ОАО) может при необходимости выполнить свои обязательства.

Таким образом, можно говорить о том, что в течение 2010 года концентрация риска потери ликвидности РНКБ (ОАО) была стабильной и в целом оставалась на приемлемом уровне.

5. Операционный риск

Операционный риск относится ко всем направлениям деятельности Банка, что вследствие некомпетентности, отсутствия контроля или небрежности может привести к серьезным финансовым потерям.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов.

В Банке организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы по всем фактам реализации операционных рисков. Учет операционных убытков и потерь ведется всеми структурными подразделениями Банка. По всем выявленным источникам возникновения операционного риска проводится анализ причин, приведших к его появлению, с целью недопущения аналогичных ситуаций в дальнейшем. Банком внедрено более 30 индикаторов операционного риска, позволяющих контролировать его уровень на всех ключевых направлениях деятельности Банка.

В 2010 году главными причинами концентрации операционных рисков являлись ошибочные действия работников и технологические факторы. Однако, ни один из фактов не привел к серьезным последствиям для Банка из-за мер и решений, вовремя принятых работниками Банка для минимизации указанных рисков.

6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Увеличение концентрации правового риска в 2010 году не произошло.

7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В управлении правовым риском и риском потери деловой репутации принимают участие в соответствии со своими полномочиями и функциональными обязанностями все структурные подразделения Банка.

Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом в 2010 году не выявлено.

Основным фактором минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами. В 2010 году РНКБ (ОАО) подтвердил репутацию устойчивого, надежного Банка, своевременно и качественно исполняющего свои обязательства, соблюдая законодательство и нормы деловой этики.

8. Стратегический риск

Для предотвращения убытков, вызванных ошибками (недостатками), допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в Банке разработан Порядок составления Стратегии развития деятельности РНКБ (ОАО) и контроля за ее реализацией, в соответствии с которым разрабатывается Стратегия развития деятельности РНКБ (ОАО) (на год). В разработке Стратегии развития деятельности РНКБ (ОАО) на 2010 год принимали участие руководители всех структурных подразделений Банка.

Ежеквартально в Банке составляются и предоставляются Президенту Банка и Совету директоров Банка Отчет о выполнении основных показателей Стратегии развития РНКБ (ОАО) (за год) и Отчет о выполнении Плана развития РНКБ (ОАО) (за год).

В течение всего года Банк следовал выработанным планам, что позволило РНКБ (ОАО) существенно минимизировать общий фон рисков, которым подвержена деятельность Банка.

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

• учет приобретенных ценных бумаг

Банк совершает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. С момента первоначального признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Оценка себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО. При реализации (выбытии) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму затрат прямо связанных с их реализацией (выбытием). Количественный учет приобретенных Банком ценных бумаг осуществляется в разделе «Д» действующего Плана счетов.

• учет основных средств и нематериальных активов

Основные средства – часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 20 тыс.руб. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

Переоценка осуществляется по группе однородных объектов, включающих объекты недвижимого имущества по документально подтвержденным рыночным ценам.

• учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Материальные запасы списываются на текущие расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

• метод признания доходов и расходов

Учетной политикой Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Списание доходов (расходов) будущих периодов по хозяйственным и другим операциям на счета по учету доходов (расходов) осуществляется ежемесячно.

• учет резервов

С целью повышения финансовой устойчивости Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и их отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

В соответствии со ст.25 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ.

• учет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов физических лиц

Расчет суммы страхового взноса осуществляется Банком в соответствии с требованиями Порядка расчета страховых взносов, утвержденного решением Совета Директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 03.02.2004 (протокол № 3).

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКБ (ОАО), в Учетную политику в течение 2010 года не вносилось.

Для сопоставимости данных в отчете по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) данные за предыдущий отчетный период (2009 год) были пересчитаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последних изменений и дополнений).

РНКБ (ОАО) соблюдает и намерен соблюдать в будущем принципы и качественные характеристики, предусмотренные Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в том числе принцип «непрерывности деятельности».

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности РНКБ (ОАО), с соответствующим обоснованием не было.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2010 года, в том числе учитываемых на балансовых счетах: денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам (в том числе срочных сделок), расчетов с дебиторами и кредиторами. Ревизия кассы осуществлена по состоянию на 01 января 2011 года.

По результатам ревизии и инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием ценностей не выявлено.

Закупки материальных ценностей в течение отчетного периода осуществлялись по текущим рыночным ценам. Существенного снижения стоимости движимого имущества, учитываемого в составе основных средств, не установлено.

По состоянию на 01 января 2011 года количество счетов, открытых клиентам – физическим лицам характеризуется следующими данными:

- депозиты до востребования, всего – 17 843 шт.
- из них в иностранной валюте – 4 698 шт.
- депозиты, привлеченные на срок – 75 шт.
- из них в иностранной валюте – 34 шт.
- прочие привлеченные средства на определенный срок – 56 шт.
- из них в иностранной валюте – 42 шт.
- прочие счета физических лиц – 2 343 шт.
- из них в иностранной валюте – 129 шт.
- из них для расчетов с использованием банковских карт – 458 шт.

Остаток денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01 января 2011 года составляет 376 455 тыс. руб.; количество открытых счетов – 5109 шт., из них счетов, по которым проводились операции в 2010 году, – 285.

Получены письменные подтверждения остатков по 273 счетам с подтверждением остатка в сумме 358 018 тыс. руб., что соответствует 95 % от общей суммы остатка.

По состоянию на 01 января 2011 года остаток средств на счетах до выяснения отсутствует.

Общая сумма кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (в т.ч. нерезидентами) составляет 6 355 тыс.руб.

Письменно подтверждена кредиторами задолженность в сумме 5 838 тыс.руб. (91,9 %).

Просроченной кредиторской задолженности нет.

Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (в т.ч. нерезидентами) составляет 55 933 тыс.руб., из них просроченная дебиторская задолженность – 39 тыс.руб.

Подтверждена и оформлена двусторонними актами дебиторская задолженность в сумме – 55 338 тыс.руб. (98,9%).

Затраты на потребленную электроэнергию в 2010 году составили 69 тыс.руб.

В 2010 году налоговое законодательство претерпело существенные изменения. Поправки внесены в первую часть Налогового кодекса РФ, а также затронули НДС, акцизы, НДФЛ, налог на прибыль, транспортный и земельный налоги. Поменялись и тарифы страховых взносов. Далее описаны некоторые изменения, которые непосредственно повлияют на деятельность Банка в последующие периоды.

С 01 января 2011 года со вступлением в силу части 2 статьи 12 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» увеличиваются тарифы страховых взносов в фонды и в целом налоговая нагрузка на плательщиков составит 34 процента. В 2010 году она составляла 26 процентов.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 27.11.2010 N 933 проиндексирован предельный размер базы для начисления страховых взносов, и с 01 января 2011 года данная величина составляет 463 000 руб. (в 2010 году - 415 000 руб.).

Федеральный закон от 08.12.2010 N 343-ФЗ внес изменения в Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством". Теперь работодатель выплачивает пособие за первые три дня временной нетрудоспособности (до 01 января 2011 года – за первые два дня), а четвертый и последующий дни оплачивается за счет средств ФСС РФ.

Федеральными законами от 27.07.2010 № 229-ФЗ и от 27.11.2010 № 307-ФЗ были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, вступающие в силу с 01 января 2011 года, а именно:

- в два раза (с 20 000 до 40 000 руб.) увеличена первоначальная стоимость объекта для признания его основным средством или амортизируемым имуществом;

- применяется новая предельная величина для признания в расходах процентов по долговым обязательствам в иностранной валюте, определяемая исходя из произведения ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0.8. В 2010 г. лимит был равен 15 процентам;

- вдвое снижена базовая ставка транспортного налога для автотранспортных средств.

В 2011 году произошла смена руководства Банка. В связи с увольнением 31 декабря 2010 года Президента Кравченко Игоря Владимировича решением Совета директоров 09 февраля 2011 года на должность Президента РНКБ (ОАО) назначен Молоствов Сергей Юрьевич.

21 января 2011 года из состава акционеров Банка вышло Открытое акционерное общество «Московский Межреспубликанский винодельческий завод»:

Прежний акционер	Новый акционер	Дата передачи акций	Переданные акции (%)
ОАО «ММВЗ»	ЗАО «Риддер Холдинг»	21.01.2011	19,89
	ЗАО «Ремслэйд Холдинг»	21.01.2011	19,90
	ОАО «Зернопереработка»	21.01.2011	6,51

02 марта 2011 года из состава акционеров Банка вышло Открытое акционерное общество «Зернопереработка»:

Прежний акционер	Новый акционер	Дата передачи акций	Переданные акции (%)
ОАО «Зернопереработка»	ООО «Гарант Технологии»	02.03.2011	9,56

Иных событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых РНКБ (ОАО) ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не произошло.

Вице-президент

О.Н. Сафина

Главный бухгалтер

О.В. Исакеева

10.05.2011

