



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО «Русский Национальный Банк» (далее "Банк") был создан в 1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Регистрационный номер 469. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, г. Ростов–на–Дону, ул. Шаумяна, 38/39.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2011 год составила 38 человек, за 2010 год – 36 человек.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Со второй половины 2008 г. в мировой экономике наблюдается экономический кризис, толчком к которому послужил кризис на рынке высокорисковой ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках долговых, долевых и производных финансовых инструментов. Российские банки значительно сократили объемы выпусков еврооблигаций и привлечения аналогичного долгосрочного финансирования. В настоящий момент не представляется возможным оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего роста нестабильности, если такая нестабильность возникнет, и снижения ликвидности на финансовых рынках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. Новый МСФО 7 расширил объем информации к раскрытию в отношении финансовых инструментов с целью улучшения качества представляемой информации. Значительно возрастет объем раскрываемой информации, касающейся данных о рисках в количественном выражении и методов управления рисками. Коли-



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

чественные данные будут содержать информацию о величине рисков, основанную на внутренней информации, которая предоставляется менеджменту компании. Количественная и качественная информация будет содержать информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночном риске, включая анализ чувствительности к рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Изменения в МСФО 1 расширяют объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.

IFRIC 7 «Вопросы пересмотра финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты.

IFRIC 8 «Сфера применения МСФО (IFRS) 2», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты.

IFRIC 9 «Переоценка встроенных деривативов», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты.

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты.

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Пересмотренный стандарт отменяет право немедленного признания в составе расходов затрат, связанных с получением займов, в отношении активов, где требуется значительное время для подготовки к вводу в эксплуатацию или к продаже. Таким образом, компании должны капитализировать подобные затраты по займам как часть стоимости активов. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в собственных средствах, не связанные с распределением прибыли, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчета: отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего из периодов, за который компания представляет сравнительную информацию каждый раз, когда компания корректирует сравнительные данные вследствие реклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменение в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, в стандарте говорится, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условиями вступления в долевого права могут быть только условия предоставления услуг и наличие результата от предоставления услуг. Прочие характеристики выплат на основе акций не могут служить условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как компанией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в январе 2008 года) (вступает в силу для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает компаниям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании) или проводить оценку на основе, аналогичной предусмотренной ОПБУ США (по справедливой стоимости). Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли деловой репутации. Теперь деловая репутация будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в бизнес до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в деловую репутацию. Компания-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки деловой репутации. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Перечисленные ниже новые стандарты и интерпретации не были досрочно приняты Банком:

IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты.

IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты.

IFRIC 13, «Программы формирования лояльности клиентов», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты.

IFRIC 14, МСФО 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты.

Валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средства в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

В процессе своей деятельности Банк размещает денежные средства в других банках на различные сроки. Эти средства рассматриваются как ссуды, предоставленные Банком, и отражаются по амортизированной стоимости (см. «Кредиты и дебиторская задолженность»). Поскольку такое размещение средств, в большинстве случаев не имеет обеспечения, руководство может создавать резервы на обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы на обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирающиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливой стоимостью кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Банк также может создавать общий резерв на покрытие возможных убытков от кредитного портфеля. Размер этого резерва определяется в зависимости от истории убытков по кредитному портфелю по каждой категории заемщиков, от кредитного рейтинга, присвоенного заемщикам, который отражает текущую экономическую ситуацию, оказывающую влияние на деятельность заемщиков. Если кредит не может быть возвращен, сумма кредита списывается, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Суммы, взысканные по списанному кредиту, отражаются как уменьшение потерь по ссудам в отчете о прибылях и убытках.

Если в результате событий, произошедших после создания резерва, качество ссуды улучшается, то уменьшение размера резерва, созданного под потери по этому кредиту, отражается как уменьшение расходов на создание резервов под обесценение кредитов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних, независимых источников, оценены Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг, несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1, а в отношении основных средств ниже установленного лимита стоимости 20 000 рублей:

	мес.
Техника электронно-вычислительная	25
Транспортные средства, средства светокопирования, приборы бытовые	37
Источники питания, мебель	61
Мини АТС, оборудование кассы, спецтранспорт	85
Электрооборудование сигнальное звуковое и визуальное	121
Нематериальные активы	121
Оборудование металлическое для сохранности ценностей	241

Земля амортизации не подлежит.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Сроки полезного использования, величины ликвидационной стоимости и применяемые методы амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации основных средств будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы на осуществление сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы по оказанию услуг, связанных с управлением активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы по оказанию услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Оценочные обязательства

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

Переоценка иностранной валюты



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражены по обменным курсам, действовавшим на момент совершения операций. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникшие из-за разницы между курсом Банка России и фактическим обменным курсом, который был предусмотрен условиями операции, относятся на счета доходов/расходов по операциям в иностранной валюте. Любые доходы или расходы по активам или обязательствам, выраженным в иностранной валюте, возникшие в результате изменения официального валютного курса, учитываются как доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте.

За 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2010 года – 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2010 года – 40,3331 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2011	2010
Наличные денежные средства	7945	5086
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	29561	41540
Итого денежных средств и их эквивалентов	37506	46626

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2011	2010
Остатки по корреспондентским счетам в других банках	7606	14654
Остатки на счетах расчетов по WU	305	182
Итого средства в других банках	7911	14836

Средства в других банках не имеют обеспечения.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлялись заемщикам Российской Федерации и нерезидентам включали:

	2011	2010
Корпоративные кредиты	779039	827429
Кредитование субъектов малого предпринимательства	130450	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	62409	36575
Итого кредитов и дебиторской задолженности	971898	864004

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики представлена в следующей таблице:

	2011		2010	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	62409	6,4%	36575	4,0%
Добыча полезных ископаемых			25000	3,0%
Обрабатывающие производства	160082	16,5%	153112	18,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	48000	6,0%
Торговля	145950	15,0%	86643	10,0%
Сельское хозяйство	521900	53,7%	418970	48,0%
Строительство	12000	1,2%	-	-
Транспорт и связь	10000	1%	-	0,0%
Операции с недвижимостью	-	-	5450	1,0%
Прочие	59557	6,2%	90254	10,0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	971898	100,0%	864004	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
необеспеченные кредиты	-	-	-	0
кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	105 882	17 000	35 000	157 882
- оборудованием и транспортными средствами	523 600	45 350	7 270	576 220
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями	149 557	68 100	20 139	237 796
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	779 039	130 450	62 409	971 898

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
необеспеченные кредиты	-	-	-	0
кредиты, обеспеченные:				
- оборудованием и транспортными средствами	233 833	-	10 000	243 833
- прочими активами	467 175	-	-	467 175
- поручительствами и банковскими гарантиями	126 421	-	26 575	152 996
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	827 429	0	36 575	864 004

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
Стандартные	275953	120350	36799	433102
Нестандартные	503086	10100	25610	538796
Сомнительные	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	779039	130450	62409	971898
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	779039	130450	62409	971898

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
Стандартные	544556	-	15326	559882
Нестандартные	282873	-	21249	304122
Сомнительные	-	-	-	0
Итого текущих и необесцененных	827429	0	36575	864004
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	827429	0	36575	864004

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2011	2010
Задолженность по уплате налога на прибыль	305	0
Требования по возмещению оплаченных больничных листов	0	0
Предоплата за товары и услуги	62	27
Материалы	39	2
Прочие	183	169
Итого прочих активов	589	198

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в отчетном периоде выглядело следующим образом:

	Здания	Офисное и компьютерное Оборудование Трансп.ср-ва	Нематериаль- ные активы	ИТОГО
01 января 2010 года				
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года\01 января 2010 года	4190	7812	1241	13243
Поступления 2010 года	4215	4798	191	9204
Выбытие 2010 года	-	-	(196)	(196)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	8405	12610	1236	22251
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года \ 01 января 2010 года	(335)	(3516)	(514)	(4365)
Амортизационные отчисления	(42)	(2046)	(224)	(2312)
Выбытие 2010 года	-	-	196	196
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(377)	(5562)	(542)	(6481)
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года\ 01 января 2011 года	8028	7048	694	15770
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года\01 января 2011 года	8405	12610	1236	22251
Поступления 2011 года	-	107	105	212
Выбытие 2011 год	-	-	(77)	(77)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	8405	12717	1264	22386
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года \ 01 января 2011 года	(377)	(5562)	(542)	(6481)
Амортизационные отчисления	(113)	(2114)	(253)	(2480)
Выбытие 2011 год	-	-	77	77
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(490)	(7676)	(718)	(8884)
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года\ 01 января 2012 года	7915	5041	546	13502

Остаточная стоимость имущества оценивается по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	2011		2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	70341	10.0	103456	16.0
- резиденты	61294	9.0	90141	14.0
- нерезиденты	9047	1.0	13315	2.0
Юридические лица	650293	90.0	533635	84.0
- резиденты	650141	90.0	472529	74.0
- нерезиденты	152	0.0	61106	10.0
Итого средств клиентов	720634	100	637091	100

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2011	2010
Налоги к уплате	87	2885
Наращенные процентные расходы	17963	8292
Прочее	380	387
Итого прочих обязательств	18430	11564

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 183500 тыс. руб. Сумма, скорректированная с учётом инфляции, составляет 355347 тыс. руб.

Доля в уставном капитале, дающая право голоса, составила 10 тыс. рублей. Полностью оплаченный Уставный капитал включает следующие компоненты :

	2011			2010		
	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции (доли)	18350	183500	355347	18350	183500	355347
Итого уставный капитал	18350	183500	355347	18350	183500	355347



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года фонды в распоряжении банка, в соответствии с МСФО 27273 тыс. руб. (за 2010г. - 24532 тыс. руб.), прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011г., в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 30118 тыс. руб. (2010 г. – 30265 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	116893	122166
Средства в других банках	0	50
	116893	122216
Процентные расходы		
Средства во вкладах и депозитах	(49239)	(55359)
Средства других банков	0	0
	(49239)	(55359)
Чистые процентные доходы	67654	66857

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы состоят:

	2011	2010
Комиссии по расчетным операциям	3968	3786
Комиссии по кассовым операциям	626	616
Комиссии по выданным гарантиям	561	193
Прочие комиссии	1536	1700
Итого комиссионных доходов	6691	6295

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы состоят:

	2011	2010
Расходы по расчетным операциям	1129	742
Итого комиссионных расходов	1129	742



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2011	2010
Административные расходы	1238	1401
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2403	2844
Амортизация основных средств	2480	2312
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1675	1765
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4863	3712
Реклама	135	0
Прочие операционные расходы	1381	2409
Итого общих административных и прочих операционных расходов	14175	14443

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	7689	7706
Изменения отложенного налогообложения	(1121)	(319)
Расходы по налогу на прибыль за год	6568	7387

Текущая ставка налога на прибыль в 2011 году составляет 20% (2010-20%).

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	33841	31919
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	6768	6384
Поправки на необлагаемые налогом доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- необлагаемые доходы	0	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(200)	1003
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	6568	7387

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Ниже приведен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	-	-
Основные средства	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	1692	2610
Основные средства	660	863
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2352	3473
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	2352	3473

ПРИМЕЧАНИЕ 19—УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок перед Банком.

Для целей управления кредитными рисками Банк регулярно проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. Еще одним средством снижения кредитного риска является получение обеспечения, а также корпоративных и персональных гарантий по кредиту.

Внебалансовые обязательства, связанные с кредитованием, гарантируют наличие средств для кредитования клиентов по их требованию. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

Кредитный комитет Банка оценивает качество выдаваемых кредитов и уровень допустимого риска на одного заемщика, контролирует сбалансированность между доходностью и ликвидностью кредитного портфеля. С целью снижения кредитного риска, при принятии решений о выдаче кредита, оцениваются следующие факторы: платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предоставляемого им обеспечения, а также его кредитная история. При определении сроков пользования кредитными ресурсами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами, оборачиваемость активов, обороты по счетам клиентов.

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов.

категории качества	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обес- це-нение	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обес- це-нение
Стандартные	433102	44.6%	-	559882	64.8%	-
Нестандартные	538796	55.4%	-	304122	35.2%	-
Сомнительные	-	-	-	-	-	-
Итого	971898	100.0%	-	864004	100.0%	-

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Банк в основном проводит операции с резидентами Российской Федерации.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. На ежедневной основе в Банке программным путем контролируется уровень открытой валютной позиции, что позволяет четко планировать и контролировать валютный риск и тем самым снижать опасность неблагоприятных последствий для Банка. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	37317	12	177	37506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9738	-	-	9738
Средства в других банках	2192	5502	217	7911
Кредиты и дебиторская задолженность	971898	-	-	971898
Прочие активы	589	-	-	589
Основные средства	13502	-	-	13502
Итого активов	1035236	5514	394	1041144
Обязательства				
Средства других банков	0	-	-	0
Средства клиентов	715322	5149	163	720634
Прочие обязательства	18430	-	-	18430
Отложенное налоговое обязательство	2352	-	-	2352
Итого обязательств	736104	5149	163	741416
Чистая балансовая позиция	299132	365	231	299728
Обязательства кредитного характера	242187	-	-	242187

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44679	273	1674	46626
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13433	-	-	13433
Средства в других банках	226	10727	3883	14836
Кредиты и дебиторская задолженность	796588	62173	5243	864004
Прочие активы	198	-	-	198
Основные средства	15770	-	-	15770
Итого активов	870894	73173	10800	954867
Обязательства				
Средства других банков	-	19	-	19
Средства клиентов	535176	80163	21752	637091
Прочие обязательства	11564	-	-	11564
Отложенное налоговое обязательство	3473	-	-	3473
Итого обязательств	550213	80182	21752	652147
Чистая балансовая позиция	320681	(7009)	(10952)	302720
Обязательства кредитного характера	118009	-	-	118009



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2011 года по Банку, с учетом уровня существенности, будут незначительны, так как объем валютных операций невелик. На конец 2011 года открытая валютная позиция (длинная) составила 0,2 % при лимите 10%, сальдированная курсовая разница за год отрицательная и составила -13 тыс. руб. При расчете алгоритма чувствительности валютного риска по укреплению и ослаблению валюты на 5%, существенных воздействий на результат деятельности оказано не будет.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, и другим операциям, 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 61,7 (2010 г.: 83,0).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 201,2 (2010 г.: 216,6).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 0,0 (2010 г.: 0,0).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	93765	106586	519283	1000	-	720634
Финансовые гарантии	619	8 310	15 000	-	-	23929
Итого обязательств	94384	114896	534283	1000	0	744563

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	129181	419699	88211	-	-	637091
Финансовые гарантии	-	3781	-	-	-	3781
Итого обязательств	129181	423480	88211	0	0	640872



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	37506			-	-	37506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9738			-	-	9738
Средства в других банках	7911			-	-	7911
Кредиты	212722	301127	458049	-	-	971898
Итого финансовых активов	267877	301127	458049	-	-	1027053
Обязательства						
Средства клиентов	93765	106586	519283	1000	-	720634
Итого финансовых обязательств	93765	106586	519283	1000	0	720634
Чистый разрыв ликвидности	174112	194541	(61234)	(1000)	0	306419
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	174112	368653	307419	306419	306419	306419

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	46626	-	-	-	-	46626
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13433	-	-	-	-	13433
Средства в других банках	14836	-	-	-	-	14836
Кредиты	209251	293591	361162	-	-	864004
Итого финансовых активов	284146	293591	361162	0	0	938899
Обязательства						
Средства клиентов	129181	311494	196416	-	-	637091
Итого финансовых обязательств	129181	311494	196416	0	0	637091
Чистый разрыв ликвидности	154965	(17903)	164746	0	0	301808
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	154965	137062	301808	301808	301808	301808

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию за год.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	12,0%	15,0%	15,0 %	13,5%	12,5%	13,1 %
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	7,1%	-	-	8,4%	8,1%	8,3%

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. Банк выполняет все требования Банка России в отношении минимального размера нормативного капитала. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	258629	288053
Дополнительный капитал	80989	27284
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	339618	315337

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	355347	355347
Накопленный дефицит	(55619)	(52627)
Итого капитала 1-го уровня	299728	302720
Капитал 2-го уровня	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	299728	302720

В течение 2011 и 2010 гг. банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое по-



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

ложение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 4, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года представляют собой выданные гарантии на сумму 23929 тыс. руб. и безотзывные обязательства кредитной организации на сумму 218258 тыс.руб.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Безотзывные обязательства	218258	114228
Гарантии выданные	23929	3781
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	242187	118009

Заложенные активы

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 23– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год по операциям со связанными сторонами. В 2011 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

	2011	2010
Средства клиентов		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1365	1365
Депозиты, полученные в течение года	12264	12634
Депозиты, выплаченные в течение года	20596	12634
Депозиты за 31 декабря отчетного года	9697	1365
Процентные расходы	793	123

	2011	2010
Вознаграждения руководящему персоналу:		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	7662	10404

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

нет

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.