

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность «РУНЭТБАНК» (закрытое акционерное общество) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Кредитная организация «РУНЭТБАНК» является закрытым акционерным обществом (далее по тексту - Банк), зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 11 мая 1994 года под номером 2829 и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России от 27.05.2005г. № 2829 на проведение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (2012 год: 700 тыс. рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет фактическое место нахождения по следующему адресу: Российская Федерация, Москва, ул. Гашека, д.9, стр.1, к.4.

Филиалов Банк не имеет.

Структура уставного капитала банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года представлена ниже.

Акционер	2013		2012	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
CRISTELA LIMITED	66 272	72	66 272	72
ARVITI CONSULTANTS LTD	12 544	14	12 544	14
ООО «Микро-инвест»	12 544	14	-	-
Губернгриц Н. Б.	-	-	6 272	7
Фельдман В.Л.	-	-	6 272	7
Итого уставный капитал (без учета инфляционной составляющей)	91 360	100	91 360	100

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговая, правовая и нормативная системы продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. События в Украине 2013 и 2014 года привели к политической и экономической нестабильности в этом регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках Российской Федерации, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием модели «понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

3. Основы представления отчетности

Представленная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной. Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения 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.

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некотируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства, (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, для которых требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если эти события оказывают такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 Ключевые методы оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8 Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

4.9 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.10 Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с Банком финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, и, впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого финансовые инструменты, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности от использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15 Амортизация

Амортизация земли не производится. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

Наименование группы основных средств	Норма годовой линейной амортизации
Здания	1,17%
Оргтехника	20%
Мебель и прочие основные средства	5-20%

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования. Амортизация актива прекращается на дату прекращения признания данного актива.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.16 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.22 Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.23 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.25 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме некоторых случаев.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.26 Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. – 30,3727 рубля за 1 доллар), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. – 40,2286 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов Банка.

4.28 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.29 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 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.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.30 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.31 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.32 Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4.33 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	1 679	3 584
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 995	21 731
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	27 155	16 819
- других стран	-	34 399
Итого денежных средств и их эквивалентов	36 829	76 533

По состоянию за 31 декабря 2013 года сумма остатков на корреспондентских счетах, размещенных в двух кредитных организациях, составила 66 672 тыс. рублей или 89% от общей суммы средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках.

6. Средства в других банках

	2013	2012
Средства в других банках	39 526	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-791	-
Итого средств в других банках	38 735	-

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в сумме 39 526 тысяч рублей размещены Банком на корреспондентском счете «Ностро» в банке, зарегистрированном и проводящим операции в Украине. «Средства в других банках» являются текущими и не имеют обеспечения.

Банк определил уровень резервов под обесценение «Средств в других банках» с использованием модели «понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Таким образом, окончательные убытки от обесценения «Средств в других банках» могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	9 048	1 315
Потребительские кредиты	13 970	13 135
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	23 018	14 450
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-1 776	-1 875
Итого кредиты и дебиторская задолженность	21 242	12 575

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	-	1 875	1 875
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-99	-99
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	-	1 776	1 776

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	-	1 828	1 828
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	47	47
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	-	1 875	1 875

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 194	57	11 260	90
Торговля	9 048	43	1 315	10
Итого кредитов и дебиторской задолженности	21 242	100	12 575	100

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк кредитовал 3 заемщиков (2012 г.: 5 заемщиков), сумма выданных кредитов каждому из которых превышает 3000 тысяч рублей (2012 г.: 900 тысяч руб.). Совокупная сумма таких кредитов (без учета резервов на возможные потери) составляет 13 987 тысяч рублей. (2012 г.: 10 086 тысяч рублей) или 61% (2012 г.: 70 %) от общей суммы выданных кредитов до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о видах обеспечения по предоставленным кредитам по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	471	471
Кредиты, обеспеченные:			
- поручительством	4 006	4 838	8 844
- недвижимостью		6 223	6 223
- товары на складе	5 042		5 042
- автотранспорт	-	662	662
Итого кредиты и дебиторская задолженность	9 048	12 194	21 242

Далее представлена информация о видах обеспечения по предоставленным кредитам по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты			
Кредиты, обеспеченные:			
- поручительством	1 315	4 460	5 775
- недвижимостью	-	6 800	6 800
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 315	11 260	12 575

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			
- стандартные	9 048	12 232	21 280
Итого текущих и необесцененных	9 048	12 232	21 280
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 738	1 738
Итого индивидуально обесцененных	-	1 738	1 738
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	9 048	13 970	23 018

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			
- стандартные	1 315	11 195	12 510
Итого текущих и необесцененных	1 315	11 195	12 510
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 940	1 940
Итого индивидуально обесцененных	-	1 940	1 940
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	1 315	13 135	14 450

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
- транспортные средства		450	450
- поручительства		3 767	3 767
Итого		4 217	4 217

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
- транспортные средства	-	450	450
- поручительства	-	3 767	3 767
Итого		4 217	4 217

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Облигации федерального займа	78 554	97 107
Корпоративные облигации	14 750	14 689
Итого долговых ценных бумаг	93 304	111 796
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	93 304	111 796

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года облигации, принадлежащие Банку, имеют номинал в рублях и предназначены для свободного обращения на внутреннем российском рынке.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

ОФЗ в портфеле банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от февраля 2019 года до января 2028 года, купонный доход от 7,05% до 8,15% и доходность к погашению от 7,18% до 8,02 % в зависимости от выпуска.

ОФЗ в портфеле банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от марта 2013 года до февраля 2027 года, купонный доход от 7,5% до 12% и доходность к погашению от 5,76% до 6,81 % в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами крупных российских предприятий.

Корпоративные облигации банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от марта 2014 года до октября 2020 года, купонный доход от 8,3% до 9,95% и доходность к погашению от 7,76% до 10,42 % в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от марта 2014 года до октября 2020 года, купонный доход от 8,3% до 9,95% и доходность к погашению от 8,8% до 9,44 % в зависимости от выпуска.

Далее представлено описание вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года:

Наименование эмитента	Вид деятельности	Справедливая стоимость	
		2013	2012
Государственные облигации		78 554	97 107
ООО "Евразхолдинг-Финанс"	финансовая деятельность,	3 082	3 104
ООО "Мобильные телесистемы"	услуги связи	3 079	3 049
ЗАО "АЛРОСА"АК"	воздушные перевозки	3 067	3 049
ООО "Вымпелком-Инвест"	услуги связи	2 043	2 015
ООО "ЮТэйр-Финанс"	воздушные перевозки	3 479	3 472
Итого		93 304	111 796

Облигации в портфеле банка являются текущими и необесцененными, обеспечения не имеют.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года по данным рейтингового агентства Standard & Poor's.

	2013		
	государственные облигации	корпоративные облигации	итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB	78 554	-	78 554
- с рейтингом BB	-	5 122	5 122
- с рейтингом BB-	-	3 067	3 067
- с рейтингом B+	-	3 082	3 082
- без рейтинга	+	3 479	3 479
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	78 554	14 750	93 304

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года по данным рейтингового агентства Standard & Poor's.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	2012		
	государственные облигации	корпоративные облигации	итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом А+	-	3 472	3 472
- с рейтингом BBB	97 107	-	97 107
- с рейтингом BB	-	5 064	5 064
- с рейтингом BB-	-	3 049	3 049
- с рейтингом B+	-	3 104	3 104
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	97 107	14 689	111 796

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 19.

9. Основные средства

	Примечание	Здания	Банковское оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		19 327	250	19 577
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года		20 199	5 175	25 374
Поступления		-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года		20 199	5 175	25 374
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		-872	-4 925	-5 797
Амортизационные отчисления	17	-238	-130	-368
Остаток за 31 декабря 2012 года		-1 110	-5 055	-6 165
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		19 089	120	19 209
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		19 089	120	19 209
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года		20 199	5 175	25 374
Поступления		-	102	102
Переоценка		14 657	-	14 657
Остаток за 31 декабря 2013 года		34 856	5 277	40 133
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		-1 110	-5 055	-6 165
Переоценка		-942	-	-942
Амортизационные отчисления	16	-238	-76	-314
Остаток за 31 декабря 2013 года		-2 290	-5 131	-7 421
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		32 566	146	32 712

Здание, принадлежащее Банку, было оценено независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2013 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Атлант Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Здание было также оценено независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2008 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Аплайн».

За 31 декабря 2013 года в остаточную стоимость здания включена сумма 31 901 тысяч рублей (2012: 17 245 тыс. рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 268 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. (2012г.: 3 525 тысяч рублей).

В случае если здание было бы отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 1 994 тысяч рублей (2012 г.: 2 015 тысяч рублей).

10. Прочие активы

	2013	2012
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	264	415
Требования по прочим операциям	171	200
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	97	93
Участие в уставных капиталах	87	87
Прочее	675	70
Итого прочих активов	1 294	865

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по статье «Участие в уставных капиталах» отражены вложения Банка в уставной капитал фирмы ООО «Флешек» в размере 87 тысяч рублей. Доля Банка в уставном капитале указанной компании составляет 0,1 %, влияние Банка на деятельность компании отсутствует, поэтому консолидированная отчетность в 2013 и 2012 году Банком не формировалась.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года в статью «Прочие активы» включены просроченные и индивидуально обесцененные облигации ООО «Агрохолдинг-Финанс» и ОАО «Нутринвестхолдинг» на общую сумму 795 тыс. рублей. Резерв под обесценение по указанным активам сформирован в размере 100%.

Анализ сроков погашения и географический анализ «Прочих активов» представлены в Примечании 19.

11. Средства клиентов

	2013	2012
Негосударственные организации		
- текущие/расчетные счета	23 107	30 179
Физические лица		
- текущие счета/вклады до востребования	4 515	3 968
Итого средств клиентов	27 622	34 147

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и пищевая промышленность	14 417	52	8 792	26
Физические лица	4 515	16	3 968	12
Химическая промышленность	3 541	14	107	-
Тяжелая промышленность	551	2	7 439	21
Строительство	-	-	11 844	35
Прочие	4 598	16	1 997	6
Итого средств клиентов	27 622	100	34 147	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года в состав средств клиентов включены средства на текущих/расчетных счетах 6 крупных клиентов (2012г.: 6 клиентов), остаток на счете каждого из которых превышает 1 000 тысяч руб. (2012г.: 1 000 тысяч руб.) Общая сумма денежных средств на

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

счетах этих клиентов составила 13 003 тысяч руб. (2012г. 25 950 тысяч руб.) или 47% средств клиентов (2012г. : 76%).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

12. Прочие заемные средства

В таблице далее представлена структура прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	дата получения	валюта кредита	сумма в валюте кредита, тыс.	сумма кредита, тыс.рублей	ставка, % годовых	дата погашения
субординированный кредит от акционеров	02.12.2009	рубли	9 500	9 500	3	02.12.2017
субординированный кредит	16.11.2011	доллары США	1 150	37 637	6,5	16.11.2017
Итого прочих заемных средств				47 137		

В таблице далее представлена структура прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	дата получения	валюта кредита	сумма в валюте кредита, тыс.	сумма кредита, тыс.рублей	ставка, % годовых	дата погашения
субординированный кредит от акционеров	02.12.2009	рубли	9 500	9 500	3	02.12.2017
субординированный кредит	16.11.2011	доллары США	1 150	34 927	6,5	16.11.2017
Итого прочих заемных средств				44 427		

В случае ликвидации Банка погашение данных обязательств будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 19.

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

	2013				2012			
	Количество акций в обращении, тыс. шт.	Номинал одной акции, рубли	Итого, номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций в обращении, тыс. шт.	Номинал одной акции, рубли	Итого, номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	913,6	100	91 360	143 853	913,6	100	91 360	143 853
Итого уставный капитал	913,6		91 360	143 853	913,6		91 360	143 853

Уставный капитал Банка образован в результате размещения четырех эмиссий обыкновенных акций номиналом 100 рублей, а также в результате реорганизации в виде присоединения к Банку другой кредитной организации. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссии акций проводились в 1994, 1996, 2001 и 2011 годах, а реорганизация проведена в 2005 году. Уставный капитал был скорректирован на коэффициент инфляции по каждой эмиссии с момента размещения акций.

По состоянию за 31 декабря 2013 года 86% уставного капитала Банка принадлежит юридическим лицам-нерезидентам.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

В 2013 и 2012 годах дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход был получен в результате размещения третьей эмиссии в 2001 году и скорректирован с учетом инфляции. По состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года эмиссионный доход без учета инфляционной поправки составил 18 000 тысяч рублей.

14. Прочий совокупный доход

	Примечание	2013	2012
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Основные средства:			
- изменение фонда переоценки основных средств	9	8 229	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
- изменение фонда переоценки основных средств	18	2 743	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10 972	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- переоценка		-2 579	7 585
- обесценение		-	-
-доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		-2 907	-4 235
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	18	-752	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 238	3 350
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		4 734	3 350

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки.

Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

15. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 046	8 649
Кредиты	2 961	2 757
Банки-нерезиденты	2 199	962
Прочие	22	69
Итого процентных доходов	13 228	12 437
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	-2 408	-2 604
Срочные вклады физических лиц	-36	-33
Итого процентных расходов	-2 444	-2 637

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Чистые процентные доходы	10 784	9 800
---------------------------------	---------------	--------------

16. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
По расчетным операциям	867	815
За расчетно-кассовое обслуживание	681	640
По кредитным операциям	73	68
По другим операциям	183	172
Итого комиссионных доходов	1 804	1 695
Комиссионные расходы		
По расчетным операциям	-81	-101
Итого комиссионных расходов	-81	-101
Чистый комиссионный доход	1 723	1 594

17. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на содержание персонала		-11 128	-10 935
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		-2 093	-1 979
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-674	-601
Амортизация основных средств	9	-314	-368
Прочее		-854	-878
Итого административных и прочих операционных расходов		-15 063	-14 761

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере 2 234 тысяч рублей (2012 г.: 2 134 тысяч рублей).

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	-975	-1 094
Отложенное налогообложение, за исключением отраженного в капитале	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-975	-1 094

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемого по ставке 15% (2012: 15%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Убыток (прибыль) по МСФО до налогообложения	1 215	-135
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	-975	-1 094
Налоговый эффект от постоянных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-975	-1 094

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 516 тысяч рублей (2012: 3 525 тысяч рублей) было отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка.

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 в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленные далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	31 декабря 2011 года	изменение	31 декабря 2012 года	изменение	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-		-	752	752
Основные средства	-3 525	-	-3 525	-2 743	-6 268
Чистое отложенное налоговое обязательство	-3 525	-	-3 525	-1 991	-5 516
в том числе за счет собственных средств	-3 525	-	-3 525	-1 991	-5 516

19. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Основными органами Банка, участвующими в управлении рисками являются: Совет директоров, Правление банка, Председатель правления и Кредитный комитет.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях.

Правление и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета Директоров Банка в рамках отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и репутационный риски.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Процессы управления рисками в банке, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за полнотой применения и эффективностью методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение Кредитной политики Банка, а также дополнений и изменений к ней;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления кредитным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Полномочия Правления Банка: проведение кредитной политики Банка и контроль осуществления кредитной политики Банка.

Полномочия Председателя Правления:

- проведение кредитной политики Банка;
- контроль осуществления кредитной политики;
- оперативное принятие решений в установленных случаях;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.);
- утверждение лимитов показателей для целей мониторинга кредитного риска;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия Кредитного комитета: принятие решений о выдаче кредитов и обеспечение реализации кредитной политики.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком кредитную политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и уровня кредитных рисков;
- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- предложение внутренних организационных решений для достижения целей кредитной политики.

Полномочия кредитного подразделения банка:

- реализация кредитной политики Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по кредитным операциям;
- ежедневное информирование отдела финансового анализа и оценки рисков об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

- участие в разработке внутренних документов Банка в целях совершенствования кредитной политики.

Полномочия отдела финансового анализа и оценки рисков:

- проведение мониторинга состояния кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

предоставление органам управления Банка отчетности о состоянии кредитного риска;

разработка мер, процедур и технологий по снижению уровня кредитного риска.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и лиц и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно устанавливаются Банком. Лимиты могут устанавливаться в абсолютной или относительной величине. По мере необходимости лимиты могут пересматриваться. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц.

При оценке ожидаемых убытков по кредитному портфелю Банк принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рисковой надбавки.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела ежемесячно анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются, товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банком могут приниматься следующие меры по регулированию кредитных рисков: прекращение выдачи кредитов соответствующим группам заемщиков или заемщику; принятие мер по погашению имеющейся задолженности; установление дополнительных лимитов и пересмотр действующих лимитов на кредитные сделки; изменение процедур принятия решения по сделкам; ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск.

Географический риск. Основным местом ведения операций Банка является Российская Федерация, соответственно, основные активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих активов и обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 39 526 тыс. рублей (2012: 34 399 тыс. рублей) размещены Банком на корреспондентском счете «Ностро» в стране, входящей в СНГ, в состав «Средств клиентов» включен остаток 5 204 тыс. рублей (2012: 3 086 тыс. рублей) на счетах контрагентов Банка, которые территориально относятся к странам, не входящим в ОЭСР, а в состав «Прочих заемных средств» - субординированный займ в размере 47 137 тыс. рублей (2012: 44 427 тыс. рублей) от контрагентов Банка, которые территориально относятся к странам, не входящим в ОЭСР.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- установление совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов по инвестициям в ценные бумаги с учетом их ликвидности;

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так данной методологии присущи некоторые ограничения.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

ежедневной основе. Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Ответственность за правильность составления и своевременность представления отчета по открытой валютной позиции, также за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет уполномоченный сотрудник, назначаемый приказом Председателя Правления Банка.

Текущие валютные риски курсов определяются статистическими методами. К основным приемам управления валютным риском Банка относятся мониторинг, объединение риска, распределение риска, лимитирование, хеджирование, диверсификация и анализ сценариев.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	127 102	24 355	102 747	149 150	41 085	108 065
Доллары США	66 203	49 498	16 705	52 539	37 387	15 152
Евро	590	906	-316	1 010	793	217
Итого	193 895	74 759	119 136	202 699	79 265	123 434

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, изменение финансового результата и собственных средств Банка было бы не существенным.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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 нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентной ставки	66 681	19 343	751	95 428	182 203
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	27 622	-	-	47 137	74 759
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	39 059	19 343	751	48 291	107 444
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентной ставки	85 617	7 195	1 240	115 936	209 988
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	34 147	-	-	44 427	78 574
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	51 470	7 195	1 240	71 509	131 414

По состоянию за 31 декабря 2013 года средневзвешенные эффективные процентные ставки составили: по кредитам, выданным в валюте Российской Федерации – 20,0% (2012г.: 21%); по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи – 8,35% (2012г.: 8-8,5%).

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация прочих рисков. У банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. 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 диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую преимущественно из остатков на счетах юридических и физических лиц и средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

служат остатки на счетах «НОСТРО» и регулярные притоки денежных средств от погашений процентных обязательств по долговым ценным бумагам в портфеле банка.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности основывается на принципе всесторонности внутреннего контроля и предусматривает разделение полномочий следующим образом. Руководители структурных подразделений банка осуществляют мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности, а также контроль выполнения сотрудниками установленных банковских правил и процедур, влияющих на состояние ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержание дифференцированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

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 2013 года данный норматив составил 99,0% (2012 г.: 97,7%). По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 207,7% (2012 г.: 178,2%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 1,4% (2012 г.: 4,2%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребов.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	27 622	-	-	-	27 622
Прочие заемные средства	-	-	-	44 427	44 427
Неиспользованные кредитные линии	13	-	-	-	13
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	27 635	-	-	44 427	72 062

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребов.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	34 147	-	-	-	34 147
Прочие заемные средства	-	-	-	44 427	44 427
Неиспользованные кредитные линии	2 686	-	-	-	2 686
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 833	-	-	44 427	81 260

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	36 829	-	-	-	36 829
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	976	-	-	976
Средства в других банках	38 735	-	-	-	38 735
Кредиты и дебиторская задолженность	-	14 888	751	5 603	21 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 479	-	89 825	93 304
Прочие финансовые активы	360	-	-	-	360
Итого финансовых активов	75 924	19 343	751	95 428	191 446
Обязательства					
Средства клиентов	27 622	-	-	-	27 622
Прочие заемные средства	-	-	-	47 137	47 137
Итого финансовых обязательств	27 622	-	-	47 137	74 759
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	48 302	19 343	751	48 291	116 687
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	48 302	67 645	68 396	116 687	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	76 533	-	-	-	76 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	930	-	-	-	930
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 320	1 240	10 015	12 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 875	-	105 921	111 796
Прочие финансовые активы	131	117	-	87	335

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Итого финансовых активов	77 594	7 312	1 240	116 023	202 169
Обязательства					
Средства клиентов	34 147	-	-	-	34 147
Прочие заемные средства	-	-	-	44 427	44 427
Итого финансовых обязательств	34 147	-	-	44 427	78 574
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	43 447	7 312	1 240	71 596	123 595
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	43 447	50 759	51 999	123 595	

По просроченным активам Банк формирует резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск. Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для предотвращения операционного риска Банком используются следующие основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств

Внутренний контроль за операционными рисками осуществляется на постоянной основе службой внутреннего контроля, а также сотрудниками Банка в рамках их полномочий в соответствии с внутренними документами и нормативно-правовыми актами.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Правовой риск. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях предотвращения и (или) снижения правового риска Банк:

- разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами;
- осуществляет подбор квалифицированных специалистов;
- разграничивает полномочия сотрудников;
- на постоянной основе контролирует соблюдение действующего законодательства;
- осуществляет внутренний и документарный контроль.

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.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 144 092 тысяч рублей (2012г.: 139 118 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком ежедневно. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 10% .

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

	2013	2012
Основной капитал	119 026	123 610
Дополнительный капитал	64 768	63 862
Итого нормативного капитала	183 794	187 472

В течение 2013 и 2012гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. На данный момент практика применения новых правил еще не сложилась, поэтому последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2012 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Однако, существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации и представляют собой обязательства Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 13 тыс. рублей (2012: 2 686 тыс. рублей).

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на сумму 976 тысяч рублей (2012г.: 930 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была рассчитана на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе

«РУНЭТБАНК» (ЗАО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Кредиты и дебиторская задолженность, а также средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2013 остатки на счетах «до востребования», принадлежащих акционерам банка, составили 1 510 тыс. рублей (2012: 3 044 тыс. руб.) или 5% (2012: 9%) от общей суммы средств клиентов.

По полученному от акционеров субординированному займу в размере 9 500 тыс. руб. за 2013 год Банком были уплачены проценты в сумме 285 тыс. рублей (2012г.: 285 тыс. рублей).

В 2013 году общая сумма краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 2 934 тысяч рублей (2012 г.: 3 946 тысяч рублей).

24. События после окончания отчетного периода

Руководство Банка считает, что на момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, отсутствие информации о которых могло бы повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать решения на основе данной отчетности.

Подписано от имени Правления Банка 25 апреля 2014 года

Председатель Правления

Снежкина И.С.



Главный бухгалтер

Данилова О.Г.