

**Общество с ограниченной ответственностью
«Русский Национальный Банк»
(ООО «Русский Национальный Банк»)**

Заключение независимого аудитора

**Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2012 года**



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение.....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о совокупных доходах	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основные направления деятельности	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основные принципы представления финансовой отчетности	10
4 Основные принципы учетной политики	12
5 Денежные средства и их эквиваленты	16
6 Средства в других банках.....	17
7 Кредиты и дебиторская задолженность	17
8 Прочие активы.....	19
9 Основные средства	19
10 Инвестиционное имущество	20
11 Средства клиентов.....	21
12 Прочие обязательства.....	21
13 Уставный капитал.....	21
14 Накопленный дефицит.....	22
15 Процентные доходы и расходы.....	22
16 Комиссионные доходы.....	22
17 Комиссионные расходы.....	22
18 Общие административные и прочие операционные расходы	23
19 Налог на прибыль.....	23
20 Управление финансовыми рисками.....	24
21 Управление капиталом.....	28
22 Условные обязательства.....	28
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	29
24 Операции со связанными сторонами	29
25 События после отчетной даты.....	30
26 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	30



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

**Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2012 года**

		2012	(в тысячах рублей) 2011
Прим.			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	64328	37506
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		40280	9738
Средства в других банках	6	36420	7911
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1266308	971898
Инвестиционное имущество	10	903	0
Основные средства	9	10912	13502
Прочие активы	8	2323	589
Итого активов		1421474	1041144
Обязательства			
Средства клиентов	11	1108144	720634
Прочие обязательства	12	5863	18430
Отложенное налоговое обязательство		3649	2352
Итого обязательств		1117656	741416
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	355347	355347
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	13	(51529)	(55619)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		303818	299728
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1421474	1041144

От имени и по поручению Правления Банка

«11» июня 2013 года

Председатель Правления

Насибуллин С. В.

Главный бухгалтер

Богданова Н. В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

**Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	14	137557	116893
Процентные расходы	14	(61236)	(49239)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		76321	67654
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		653	437
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(435)	(13)
Комиссионные доходы	15	10050	6691
Комиссионные расходы	16	(1356)	(1129)
Прочие операционные доходы		1782	1473
Чистые доходы (расходы)		10694	7459
Административные и прочие операционные расходы	17	(16728)	(14175)
Расходы на содержание персонала		(27378)	(27097)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		42909	33841
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	18	(8701)	(6568)
Прибыль (Убыток) за период		34208	27273

От имени и по поручению Правления Банка

«11» июня 2013 года

Председатель Правления

Насибуллин С.В.

Главный бухгалтер

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	(в тысячах рублей)	
	2012	2011
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	34208	27273
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	-	-
Совокупный доход за период	34208	27273

От имени и по поручению Правления Банка

«11» июня 2013 года

Председатель Правления

Насибуллин С.В.

Главный бухгалтер

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)			
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
Остаток на 1 января 2011 года	355347	(52627)	302720
Прибыль (убыток)	-	27273	27273
Дивиденды объявленные	-	(30265)	(30265)
Остаток за 31 декабря 2011 года	355347	(55619)	299728
Прибыль (убыток)	-	34208	34208
Дивиденды объявленные	-	(30118)	(30118)
Остаток за 31 декабря 2012 года	355347	(51529)	303818

От имени и по поручению Правления Банка

«11» июня 2013 года

Председатель Правления

Насибуллин С.В.

Главный бухгалтер

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	136606	116889
Проценты уплаченные	(74080)	(39568)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	653	437
Комиссии полученные	10050	6691
Комиссии уплаченные	(1356)	(1129)
Прочие операционные доходы	1730	1444
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(41548)	(38852)
Уплаченный налог на прибыль	(8192)	(10865)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23863	35047
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(30542)	3695
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(29962)	7647
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(308975)	(110413)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(1)	4
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	453	(19)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	402626	85505
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(7)	(190)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	57455	21276
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(502)	(212)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(502)	(212)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(30118)	(30265)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(30118)	(30265)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	26835	(9201)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	37506	46626
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(13)	81
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	64328	37506

От имени и по поручению Правления Банка

«11» июня 2013 года

Председатель Правления

Насибуллин С.В.

Главный бухгалтер

Богданова Н.В.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2012 год составила 39 человек, за 2011 год – 38 человек.

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. Новый МСФО 7 расширил объем информации к раскрытию в отношении фи-



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

нансовых инструментов с целью улучшения качества представляемой информации. Значительно возрастет объем раскрываемой информации, касающейся данных о рисках в количественном выражении и методов управления рисками. Количественные данные будут содержать информацию о величине рисков, основанную на внутренней информации, которая предоставляется менеджменту компании. Количественная и качественная информация будет содержать информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночном риске, включая анализ чувствительности к рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Изменения в МСФО 1 расширяют объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в январе 2008 года) (вступает в силу для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает компаниям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании) или проводить оцен-



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Банке России

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

Средства в других банках

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

-тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

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

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм.

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1, а в отношении основных средств ниже установленного лимита стоимости 40 000 рублей:

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

Земля амортизации не подлежит.

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

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

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

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

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

Операционная аренда

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Уставный капитал

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

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

Отражение доходов и расходов

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Наращенные процентные доходы и наращения процентные расходы, включая наращения купонный доход и наращения дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Оценочные обязательства

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 года – 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2011 года – 41,6714 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

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

Обязательства по уплате единого социального налога

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2012	2011
Наличные денежные средства	15628	7945
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48700	29561
Итого денежных средств и их эквивалентов	64328	37506



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2012	2011
Остатки по корреспондентским счетам в других банках	36407	7606
Остатки на счетах расчетов по Master Card	13	305
Итого средства в других банках	36420	7911

Средства в других банках не имеют обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты предоставлялись заемщикам Российской Федерации и нерезидентам включали:

	2012	2011
Корпоративные кредиты	914587	779039
Кредитование субъектов малого предпринимательства	171097	130450
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	180624	62409
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1266308	971898

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

	2012		2011	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	180624	14,3%	62409	6,4%
Обрабатывающие производства	358099	28,3%	160082	16,5%
Торговля	210558	16,6%	145950	15,0%
Сельское хозяйство	262697	20,7%	521900	53,7%
Строительство	75000	5,9%	12000	1,2%
Транспорт и связь	-	-	10000	1%
Операции с недвижимостью	800	0,1%	-	-
Прочие	178530	14,1%	59557	6,2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1266308	100,0%	971898	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
необеспеченные кредиты	-	-	17 266	17 266
кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	174 001	39 850	61 899	275 750
- оборудованием и транспортными средствами	140 330	21 800	30 437	192 567
- прочими активами	382 170	52 447	9 556	444 173
- поручительствами и банковскими гарантиями	218 086	57 000	61 466	336 552
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	914 587	171 097	180 624	1266308

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
необеспеченные кредиты	-	-	-	0
кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	105 882	17 000	35 000	157 882
- оборудованием и транспортными средствами	523 600	45 350	7 270	576 220



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

- прочими активами				
-поручительствами и банковскими гарантиями	149 557	68 100	20 139	237 796
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности до вы- чета резерва под обесцене- ние	779 039	130 450	62 409	971 898

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
Стандартные	369443	156097	124488	650028
Нестандартные	545144	15000	56136	616280
Сомнительные	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	914587	171097	180624	1266308
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задол- женности до вычета резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебитор- ской задолженности	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженно- сти	914587	171097	180624	1266308

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

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

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	779039	130450	62409	971898

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2012	2011
Задолженность по уплате налога на прибыль	1093	305
Наращенные процентные доходы	941	0
Предоплата за товары и услуги	124	62
Материалы	5	39
Прочие	160	183
Итого прочих активов	2323	589

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в отчетном периоде выглядело следующим образом:

	Здания	Офисное и компьютерное Оборудование Трансп. ср-ва	Нематериальные активы	ИТОГО
01 января 2011 года				
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года\01 января 2011 года	8405	12610	1236	22251
Поступления 2011 года	-	107	105	212
Выбытие 2011 года	-	-	(77)	(77)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	8405	12717	1264	22386
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года \ 01 января 2011 года	(377)	(5562)	(542)	(6481)
Амортизационные отчисления	(113)	(2114)	(253)	(2480)
Выбытие 2011 года	-	-	77	77
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	(490)	(7676)	(718)	(8884)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2011 года\ 01 января 2012 года	7915	5041	546	13502
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года\01 января 2012 года	8405	12717	1264	22386
Поступления 2012 года	-	110	392	502
Перевод ОС в инвестиционное имущество	(935)	-	-	(935)
Выбытие 2012 год	-	-	(247)	(247)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	7470	12827	1409	21706

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Накопленная амортизация

Остаток по состоянию за

31 декабря 2011 года \

01 января 2012 года (490) (7676) (718) (8884)

Амортизационные отчисления (99) (1665) (411) (2175)

Перевод амортизации в статью - - - -

амортизация инвестиционного имущества 18 18

Выбытие 2012 год - - 247 247

Остаток по состоянию за

31 декабря 2012 года (571) (9341) (882) (10794)

Остаточная стоимость по состоянию за**31 декабря 2012 года\ 6899 3486 527 10912****01 января 2013 года**

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	Здание	ИТОГО
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток по состоянию на		
31 декабря 2011 года\01 января 2012 года	0	0
Поступления 2012 года	-	-
Перевод из состава ОС	935	935
Выбытие 2012 год	-	-
Остаток по состоянию за		
31 декабря 2012 года	935	935
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию за		
31 декабря 2011 года \		
01 января 2012 года	0	0
Амортизационные отчисления	(14)	(14)
Перевод из статьи		
амортизация ОС	(18)	(18)
Выбытие 2012 год	-	-
Остаток по состоянию за		
31 декабря 2012 года	(32)	(32)
Остаточная стоимость по состоянию за		
31 декабря 2012 года\	903	903
01 января 2013 года		

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости - часть здания, находящегося по адресу: Ростовская область, г. Гуково, ул. Герцена, 127. Общая площадь здания составляет 2 892,6 кв. м., из них по состоянию на 01.01.2013 года 641,9 кв. м. признано инвестиционным имуществом (временно не используется в основной деятельности и частично сдается в аренду). Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках как арендный доход в 2012 году -1510 тыс. руб. (2011 год- 0).



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	2012		2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	275681	25.0	70341	10.0
- резиденты	240762	22.0	61294	9.0
- нерезиденты	34919	3.0	9047	1.0
Юридические лица	832463	75.0	650293	90.0
- резиденты	442528	40.0	650141	90.0
- нерезиденты	389935	35.0	152	0.0
Итого средств клиентов	1108144	100	720634	100

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2012	2011
Налоги к уплате	396	87
Наращенные процентные расходы	5081	17963
Прочее	386	380
Итого прочих обязательств	5863	18430

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

	2012			2011		
	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции (доли)	18350	183500	355347	18350	183500	355347
Итого уставный капитал	18350	183500	355347	18350	183500	355347



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года фонды в распоряжении банка, в соответствии с МСФО 34208 тыс. руб. (за 2011г.- 27273 тыс. руб.), прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012г., в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 29004 тыс. руб. (2010 г. – 30118 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	137501	116893
Средства в других банках	56	0
	137557	116893
Процентные расходы		
Средства во вкладах и депозитах	(61218)	(49239)
Средства других банков	(18)	0
	(61236)	(49239)
Чистые процентные доходы	76321	67654

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы состоят:

	2012	2011
Комиссии по расчетным операциям	4608	3968
Комиссии по кассовым операциям	795	626
Комиссии по выданным гарантиям	993	561
Прочие комиссии	3654	1536
Итого комиссионных доходов	10050	6691

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы состоят:

	2012	2011
Расходы по расчетным операциям	1356	1129
Итого комиссионных расходов	1356	1129

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2012	2011
Административные расходы	933	1238
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3555	2403
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	2189	2480
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2260	1675
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6828	4863
Реклама	46	135
Прочие операционные расходы	917	1381
Итого общих административных и прочих операционных расходов	16728	14175

ПРИМЕЧАНИЕ 19 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	7404	7689
Изменения отложенного налогообложения	1297	(1121)
Расходы по налогу на прибыль за год	8701	6568

Текущая ставка налога на прибыль в 2012 году составляет 20% (2011-20%).

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	42909	33841
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	8582	6768
Поправки на необлагаемые налогом доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- необлагаемые доходы	0	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	119	(200)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	8701	6568

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



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Ниже приведен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	-	-
Основные средства	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	2824	1692
Основные средства	825	660
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3649	2352
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	3649	2352

ПРИМЕЧАНИЕ 20–УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов.

категории качества	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обес- це-нение	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обес- це-нение
Стандартные	650028	51.3%	-	433102	44.6%	-
Нестандартные	616280	48.7%	-	538796	55.4%	-



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Сомнительные	-	-	-	-	-
Итого	1266308	100.0%	-	971898	100.0%

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Банк в основном проводит операции с резидентами Российской Федерации.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. На ежедневной основе в Банке программным путем контролируется уровень открытой валютной позиции, что позволяет четко планировать и контролировать валютный риск и тем самым снижать опасность неблагоприятных последствий для Банка. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63758	236	334	64328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40280	-	-	40280
Средства в других банках	7271	28955	194	36420
Кредиты и дебиторская задолженность	866300	400008	-	1266308
Прочие активы	1382	941	-	2323
Инвестиционное имущество	903	-	-	903
Основные средства	10912	-	-	10912
Итого активов	990806	430140	528	1421474
Обязательства				
Средства клиентов	695014	413123	7	1108144
Прочие обязательства	4479	1384	-	5863
Отложенное налоговое обязательство	3649	-	-	3649
Итого обязательств	703142	414507	7	1117656
Чистая балансовая позиция	287664	15633	521	303818
Обязательства кредитного характера	120076	-	-	120076

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера	242187	-	-	242187
---	---------------	----------	----------	---------------

Изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2012 года по Банку, с учетом уровня существенности, будут незначительны, так как объем валютных операций невелик. На конец 2012 года открытая валютная позиция (длинная) составила 2,8196% при лимите 10%, сальдированная курсовая разница за год отрицательная и составила -435 тыс. руб. При расчете алгоритма чувствительности валютного риска по укреплению и ослаблению валюты на 5%, существенных воздействий на результат деятельности оказано не будет.

Риск ликвидности

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

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 64,5 (2011 г.: 61,7).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 125,9 (2011 г.: 201,2).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 55,7 (2011 г.: 0,0).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	235168	243597	512963	116416	-	1108144
Финансовые гарантии	-	31193	2972	-	-	34165
Итого обязательств	235168	274790	515935	116416	0	1142309

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

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



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	64328			-	-	64328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	40280			-	-	40280
Средства в других банках	36420			-	-	36420
Кредиты	171588	190903	624353	279464	-	1266308
Итого финансовых активов	312616	190903	624353	279464	-	1407336
Обязательства						
Средства клиентов	235168	243597	512963	116416	-	1108144
Итого финансовых обязательств	235168	243597	512963	116416	-	1108144
Чистый разрыв ликвидности	77448	(52694)	111390	163048	-	299192
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	77448	24754	136144	299192	299192	299192

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

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

Процентный риск

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

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

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

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	13,5%	12,0%	-	12,0%	15,0%	15,0 %
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	9,8%	6,5%	-	7,1%	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

	2012	2011
Основной капитал	286965	258629
Дополнительный капитал	51583	80989
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	338548	339618

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	355347	355347
Накопленный дефицит	(51529)	(55619)
Итого капитала 1-го уровня	303818	299728
Капитал 2-го уровня	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	303818	299728

В течение 2012 и 2011 гг. банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

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

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года представляют собой выданные гарантии на сумму 34165 тыс. руб. и безотзывные обязательства кредитной организации на сумму 85911 тыс.руб.

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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Безотзывные обязательства	85911	218258
Гарантии выданные	34165	23929
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	120076	242187

Заложенные активы

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 24– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год по операциям со связанными сторонами. В 2012 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

	2012	2011
Средства клиентов		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	9697	1365
Депозиты, полученные в течение года	264266	12264
Депозиты, выплаченные в течение года	114867	20596
Депозиты за 31 декабря отчетного года	159096	9697
Процентные расходы	9496	793

	2012	2011
Вознаграждения руководящему персоналу:		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	9539	7662

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

нет

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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