

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Региональный инвестиционный коммерческий банк «Ринвестбанк» (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1995 году в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основная деятельность.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии № 3262 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленной ЦБ РФ 15 ноября 2002 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один дополнительный офис, филиалов и представительств нет.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 390000, г. Рязань, Первомайский проспект, д.14.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Наименование участника	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ОАО «Росскат»	78.98	150,007	78.98	150,007
Доли участников, выкупленные Банком	13.23	25,134	-	-
ООО «Санрент»	7.32	13,912	7.32	13,912
Управление государственного имущества и земельных ресурсов Рязанской области	-	-	13.13	24,933
Прочие	0.47	882	0.57	1,083
Итого	100.00	189,935	100.00	189,935

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку по справедливой стоимости офисной недвижимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Убыток за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	217,798	14,831	228,051	(19,122)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(3,274)	(11,233)	7,959	1,264
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(2,880)	(1,008)	(1,871)	(1,310)
<i>Влияние нерыночных кредитов клиентам</i>	(736)	35	(771)	200
<i>Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости</i>	(30,008)	-	-	-
<i>Отложенное налогообложение</i>	-	(4,540)	(848)	1,073
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	10,576	9,855	721	10,617
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	552	498	54	(66)
<i>Обесценение прочих внеоборотных активов</i>	(5,099)	-	(5,099)	(5,099)
<i>Переоценка основных средств</i>	(21,190)	-	(21,190)	6,063
<i>Амортизация основных средств</i>	(10,551)	1,458	(12,009)	(2,720)
<i>Влияние инфляции на немонетарные статьи</i>	15,419	(2,227)	17,646	(7)
<i>Доходы от выкупа долей участников</i>	-	(3,021)	-	(28)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	170,607	4,648	212,643	(9,135)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО (IAS) 32 «Классификация выпусков новых акций акционерам компании» (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменение к IFRIC 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 года с поправками в октябре 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов,

начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В частности, все финансовые активы после первоначального признания должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО 13 применяется для годовых периодов, начинающиеся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам». Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки предусматривают значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключают возможность отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов («метод коридора»).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или результаты деятельности.

«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будут возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Поправки к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на 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 над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства. Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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 это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк произвел переоценку офисной недвижимости и изменил свою учетную политику в отношении модели учета инвестиционной недвижимости. Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков за год, в котором они произошли.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Основные средства

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк произвел переоценку офисной недвижимости и изменил свою учетную политику в отношении модели учета офисной недвижимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Начиная с 31 декабря 2010 года здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий.

Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с частотой достаточной, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию здания по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Годы
Здания	50
Транспорт	5
Компьютеры и оргтехника	4
Прочее оборудование, мебель	6

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	59,827	55,377
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14,949	12,216
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	353,157	431,898
Итого денежных средств и их эквивалентов	427,933	499,491

В состав корреспондентских счетов за 31 декабря 2011 года включены остатки по счетам в ОАО «Автовазбанк» в сумме 339,014 тыс. руб. (2010: 415,565 тыс. руб.). Подробная информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

6. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты в других банках	151,054	1,705
Итого средств в других банках	151,054	1,705
Краткосрочные	150,037	-
Долгосрочные	1,017	1,705

В состав средств в других банках за 31 декабря 2011 года включен межбанковский кредит в сумме 150,037 тыс. руб. и неснижаемый остаток на корреспондентском счете в сумме 1,017 тыс. руб. в ОАО «Автовазбанк». Подробная информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

В состав средств в других банках за 31 декабря 2010 года были включены суммы неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в двух российских банках.

7. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	732,844	761,248
Кредиты индивидуальным предпринимателям	47,672	21,774
Потребительские кредиты	68,355	36,567
Ипотечные кредиты	43,374	48,301
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	892,245	867,890
Резерв под обесценение кредитов	(89,720)	(82,776)
Итого кредитов и авансов клиентам	802,525	785,114

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Краткосрочные	255,933	588,323
Долгосрочные	546,592	196,791

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2009 года	52,586	995	19,145	550	73,276
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	3,977	7,347	146	(119)	11,351
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(240)	-	(1,611)	-	(1,851)
Остаток на 31 декабря 2010 года	56,323	8,342	17,680	431	82,776
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	15,902	(6,864)	(2,314)	1,041	7,765
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(821)	-	(821)
Остаток на 31 декабря 2011 года	72,225	1,478	14,545	1,472	89,720

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые обязательства банков	20,344	91,941
Корпоративные облигации	9,919	-
Паи закрытых инвестиционных фондов	44,992	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	75,255	91,941
Краткосрочные	20,344	91,941
Долгосрочные	54,911	-

Долговые обязательства банков включают облигации с погашением в 2015 году (2010: в 2012-2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 9% (2010: 8.5%-10%). Долговые обязательства банков имеют публичные oferty в 2012 году.

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2020 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.5% (2010: не было). Корпоративные облигации имеют публичные oferty в 2015 году.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Паи закрытых инвестиционных фондов включают вложения в закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд (ЗПИКФ) с датой окончания срока действия доверительного управления фондом 20 декабря 2025 года. Обращение инвестиционных паев ограничено. Номинальная стоимость вложения составляет 75,000 тыс. руб. Справедливая стоимость инвестиционных паев оценена на основе информации о стоимости чистых активов ЗПИКФ с учетом дисконтирования, представленной управляющей компанией.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	-	59,154
<i>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</i>	-	59,154
<i>Краткосрочные</i>	-	59,154

По состоянию за 31 декабря 2010 года к инвестициям, удерживаемым до погашения, относились дисконтные векселя крупных российских банков, обращаемые на внебиржевом рынке, которые Банк был намерен и имел возможность удерживать до погашения. Срок погашения этих инвестиций находился в диапазоне с февраля по март 2011 года.

10. Инвестиционная недвижимость

	2011	2010
<i>Стоимость</i>		
<i>Остаток на 1 января</i>	10,985	6,262
<i>Чистые доходы от изменения справедливой стоимости</i>	-	4,723
<i>Остаток за 31 декабря</i>	10,985	10,985
<i>Накопленная амортизация</i>		
<i>Остаток на 1 января</i>	-	(1,215)
<i>Амортизационные отчисления за год</i>	-	(125)
<i>Списание амортизации при переходе к модели оценки по справедливой стоимости</i>	-	1,340
<i>Остаток за 31 декабря</i>	-	-
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря</i>	10,985	10,985

Инвестиционная недвижимость представляет собой часть здания Банка, предназначенного для сдачи в аренду. Инвестиционная недвижимость была оценена по состоянию за 31 декабря 2010 года независимым оценщиком - компанией, имеющей опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости, расположенных на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

Суммы, признанные в отчете о совокупном убытке

	2011	2010
<i>Арендный доход</i>	1,212	1,217
<i>Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход</i>	530	196

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2010 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляли собой жилую недвижимость, взысканную Банком у заемщиков в 2010 году в качестве отступного по просроченным кредитам. Данная недвижимость была реализована в 2011 году по рыночной стоимости. Доход, полученный от продажи данной недвижимости, составил 633 тыс. руб. и отражен в составе прочего операционного дохода.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

12. Прочие внеоборотные активы

Прочие внеоборотные активы представляют собой залоговое имущество, взысканное Банком у заемщиков в 2010 году в качестве отступного по просроченным кредитам и предназначенное для перепродажи предположительно в 2012-2013 годах. Залоговое обеспечение для перепродажи включает в себя нежилую недвижимость стоимостью 33,425 тыс. руб. Обесценение данных активов в сумме 5,099 тыс. руб. было отражено в отчете о совокупном убытке за 2010 год.

13. Основные средства

	<i>Здания</i>	<i>Транспорт</i>	<i>ЭВМ и оргтехника</i>	<i>Прочее оборудование, мебель</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2011 г.	34,626	860	3,066	5,310	5,738	49,600
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 г.	34,626	2,334	12,226	11,054	5,738	65,978
Поступления за год	-	350	70	201	85	706
Перевод между категориями	-	-	-	58	(58)	-
Выбытия за год	-	(246)	(366)	-	(9)	(621)
Остаток за 31 декабря 2011 г.	34,626	2,438	11,930	11,313	5,756	66,063
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	-	(1,474)	(9,160)	(5,744)	-	(16,378)
Амортизационные отчисления	(692)	(446)	(1,835)	(1,320)	-	(4,293)
Списание амортизации при выбытии	-	246	366	-	-	612
Остаток за 31 декабря 2011 г.	(692)	(1,674)	(10,629)	(7,064)	-	(20,059)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	33,934	764	1,301	4,249	5,756	46,004

13. Основные средства (продолжение)

	Здания	Транспорт	ЭВМ и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 г.	30,584	1,278	4,334	2,974	5,811	44,981
Стоимость						
Остаток на 1 января 2010 г.	37,467	2,334	11,981	7,524	5,811	65,117
Поступления за год	-	-	539	3,530	67	4,136
Перевод между категориями	-	-	140	-	(140)	-
Выбытия за год	(5,935)	-	(434)	-	-	(6,369)
Переоценка	3,094	-	-	-	-	3,094
Остаток за 31 декабря 2010 г.	34,626	2,334	12,226	11,054	5,738	65,978
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 г.	(6,883)	(1,056)	(7,647)	(4,550)	-	(20,136)
Амортизационные отчисления	(631)	(418)	(1,935)	(1,194)	-	(4,178)
Списание при выбытии	1,075	-	422	-	-	1,497
Списание при переоценке	6,439	-	-	-	-	6,439
Остаток за 31 декабря 2010 г.	-	(1,474)	(9,160)	(5,744)	-	(16,378)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	34,626	860	3,066	5,310	5,738	49,600

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2010 года. Оценка выполнялась компанией, обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 9,533 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1,907 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в прочем совокупном доходе.

Капитальные вложения в основном представляют собой незавершенное строительство и переоборудование помещений Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

14. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	677	987
Расчеты по платежным картам	390	54
Прочее	-	67
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(105)	(226)
Итого прочих финансовых активов	962	882
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	2,662	2,582
Предоплата за товары и услуги	851	282
Авансовые платежи по операционным налогам	184	315
Материальные запасы	130	110
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(405)	(411)
Итого прочих нефинансовых активов	3,422	2,878
Итого прочих активов	4,384	3,760

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	637	1,204
Возврат резерва в течение года	(73)	(487)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(54)	(80)
Остаток на 31 декабря	510	637

15. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	6,554	2,933
Прочие юридические лица:		
-Текущие/расчетные счета	202,307	181,728
-Срочные депозиты	123,641	108,338
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	23,144	32,994
-Срочные вклады	1,027,887	996,741
Итого средств клиентов	1,383,533	1,322,734
Краткосрочные	1,079,317	1,139,839
Долгосрочные	304,216	182,895

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

За 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 245,987 тыс. руб. (17.8%) приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 238,295 тыс. руб. (18.0%)).

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
<i>Векселя</i>	1,903	3
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	1,903	3
<i>Краткосрочные</i>	1,903	3

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не выкупал собственные векселя.

17. Прочие обязательства

	2011	2010
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Обязательства по срочным сделкам</i>	578	-
<i>Расчеты по платежным картам</i>	266	21
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	5	46
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	849	67
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	2,302	1,871
<i>Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате</i>	1,037	994
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	518	444
<i>Наращенные операционные расходы</i>	317	-
<i>Кредиторская задолженность по арендным платежам</i>	11	12
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	-	112
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	4,185	3,433
<i>Итого прочих обязательств</i>	5,034	3,500

18. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2011	2010
<i>ОАО «РОССКАТ»</i>	28.07.2017	8.50%	15,000	15,000
<i>Итого субординированных займов</i>			15,000	15,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Подробная информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в Примечании 31. Информация о включении указанного займа в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 33.

19. Уставный капитал

В соответствии с действующей редакцией Устава Банка, принятой в 2009 году, выкуп долей участников и прочие выплаты участникам производятся по усмотрению Банка. Согласно прежней редакции Устава участники имели право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления, и Банк обязан был выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

20. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 400 тыс.руб. (2010: 19,521 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 397 тыс. руб. (2010: 19,518 тыс. руб.). Прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 14,831 тыс. руб. (2010: убыток 19,122 тыс. руб.).

В 2011 году по решению очередного общего собрания участников Банка в соответствии с Положением о резервном фонде часть средств резервного фонда в размере 19,121 тыс. рублей была направлена на покрытие убытка Банка, полученного за 2010 год.

В 2010 году по решению очередного общего собрания участников Банка в соответствии с Положением о резервном фонде часть средств резервного фонда в размере 13,404 тыс. рублей была направлена на покрытие убытка Банка, полученного за 2009 год.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***21. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	16,902	15,699
Кредиты и авансы клиентам	127,870	132,722
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24	1,133
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,013	1,643
Итого процентных доходов	149,809	151,197
Процентные расходы		
Средства других банков	-	2
Вклады физических лиц	94,006	112,015
Депозиты юридических лиц	10,223	11,224
Субординированный займ	1,275	538
Итого процентных расходов	105,504	123,779
Чистые процентные доходы	44,305	27,418

22. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13,263	11,814
Комиссия по переводам физических лиц	3,210	2,000
Комиссия по выданным гарантиям	952	10
Прочее	4,127	305
Итого комиссионных доходов	21,552	14,129
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с банковскими картами	1,937	1,712
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1,754	1,560
Комиссия по переводам физических лиц	969	847
Прочее	87	26
Итого комиссионных расходов	4,747	4,145
Чистые комиссионные доходы	16,805	9,984

23. Изменения резервов под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	7,765	11,351
Прочие активы (Примечание 14)	(73)	(487)
Итого отчисления в резерв под обесценение	7,692	10,864

24. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,247	1,474
Доходы от реализации имущества	695	2,336
Прочее	5	18
Чистые доходы от реализации кредитов и дебиторской задолженности	-	505
Доходы от списания неустребованной кредиторской задолженности по выплатам участникам	-	6
Итого прочих операционных доходов	1,947	4,339

25. Прочие операционные расходы

	2011	2010
Ремонт и обслуживание	4,429	3,734
Расходы по страхованию вкладов	4,148	3,512
Реклама и маркетинг	3,102	2,537
Операционные налоги	2,879	1,154
Связь	2,374	2,562
Профессиональные услуги	1,792	1,351
Охрана	1,771	2,126
Административные расходы	1,092	2,532
Операционная аренда	612	611
Прочее	173	493
Итого прочих операционных расходов	22,372	20,612

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	3,113	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5,144	(1,073)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	8,257	(1,073)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2011 году составляла 20% (2010: 20%).

Текущий налог на прибыль в сумме 604 тыс. руб., уплаченный по доходам, полученным от выкупа собственных долей участия, был отражен непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале за 2011 год.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

26. Налог на прибыль (продолжение)

	2011	2010
Прибыль / (убыток) по МСФО до налогообложения	12,905	(10,208)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	2,581	(2,042)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	945	1,150
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	888
Использование ранее не признанных налоговых убытков	(1,797)	-
Изменения не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	6,603	(1,178)
Прочие невременные разницы	(75)	109
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	8,257	(1,073)

В 2011 году Банк использовал ранее не признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, в сумме 1,797 тыс. руб.

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	5,978	5,978	-
- Резерв под обесценение	2,887	1,226	1,661
- Начисленные процентные доходы	2,369	(116)	2,485
- Начисленные непроцентные расходы	576	3	573
- Упущенная выгода по нерыночным кредитам	147	(7)	154
- Амортизация основных средств	2,289	716	1,573
- Непризнанный налоговый актив	(6,603)	(6,603)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	7,643	1,197	6,446
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Переоценка офисной и инвестиционной недвижимости	3,120	-	3,120
- Первоначальная стоимость основных средств	4,523	363	4,160
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(14)	14
Общая сумма отложенного налогового обязательства	7,643	349	7,294
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	(848)	848

в том числе:

-признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	1,907	-	1,907
---	-------	---	-------

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

-признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(5,978)	(5,992)	14
-признаваемое в составе прибылей и убытков	4,071	5,144	(1,073)

27. Выплаты участникам

	2011	2010
Выплаты участникам на 1 января	-	6
Невостребованная кредиторская задолженность по выплатам участникам, списанная на доходы Банка	-	(6)
Выплаты участникам за 31 декабря	-	-

28. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. В Банке разработано Положение «Об организации комплексной системы по управлению и контролю за рисками», направленное на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет директоров Банка:

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и управления новыми или не контролировавшимися ранее банковскими рисками;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует реализацию стратегии управления банковскими рисками;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает реализацию программ управления банковскими рисками;

Правление Банка:

- разрабатывает кредитную политику банка, утверждаемую Советом директоров;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- устанавливает лимиты и ограничения по операциям Банка в соответствии с утвержденными Политиками Банка;

Заместитель Председателя Правления:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Кредитный комитет:

- готовит предложения по внесению изменений в кредитную политику Банка, все внутренние документы Банка, регламентирующие выполнение ссудных и приравненных к ним операций.
- на заседаниях кредитного комитета определяются ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- уполномочен принимать решения по всем вопросам, касающихся кредитных операций банка.

Руководители структурных подразделений Банка:

- проводят регулярное отслеживание установленных показателей используемых для оценки рисков;
- осуществляют ежемесячное информирование отдела анализа и управления банковскими рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;
- формируют отчеты по мониторингу рисков.

Отдел анализа и управления банковскими рисками:

- осуществляет контроль по доведению лимитов на операции несущие риск потерь до структурных подразделений;
- контролируют соблюдение лимитов на операции банка несущие риск потерь;
- проводят контроль за предоставлением отчетов из структурных подразделений банка о состоянии рисков согласно действующего регламента;
- предоставляют необходимые данные о состоянии рисков Совету Директоров и Правлению Банка.

28.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском в Банке основывается на утвержденной Кредитной политике. Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой работы Банка по достижению корпоративных целей. Кредитная политика утверждается Советом директоров на один год и является основным руководящим документом для органов управления и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексность оценки кредитного портфеля;
- постоянство мониторинга кредитного риска;
- системность экономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;
- объективность, конкретность и точность оценки риска;
- своевременность реагирования на стадии возникновения негативной тенденции;
- достоверность отражения в учете и отчетности просроченной задолженности.

Управление кредитным риском основано на использовании систем лимитирования, резервирования, мониторинга. Система лимитирования включает в себя индивидуальные лимиты на заемщика и группу связанных заемщиков, лимиты индикаторов кредитного риска по сумме, качеству кредитов, уровню просроченной, безнадежной задолженности и резервирования, а также по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты индикаторов кредитного риска утверждаются Правлением Банка.

Система резервирования включает в себя подходы по созданию резервов, достаточных для покрытия возможных потерь, и направлена на объективную оценку качества кредитного портфеля.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Система мониторинга основана на постоянстве контроля кредитного портфеля банка в части соблюдения всех видов установленных лимитов, обеспечении обратной связи с подразделениями, генерирующими кредитный риск, поддержании эффективной системы отчетности по количественным и качественным показателям и направлена на обеспечение оперативности управления.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Кредитное управление на регулярной основе проводит мониторинг и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка в соответствии с действующими в Банке «Положением по кредитованию юридических и физических лиц», «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска, определения размера расчетного резерва и формирования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках управления кредитным портфелем Банка прогнозирование уровня кредитного риска проводится методом стресс-тестирования, путем моделирования «матрицы переходов», отражающей миграцию кредитных требований одной категории качества в другую категорию, в случае реализации стрессовых условий.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний. В соответствии с принятой Кредитной политикой принимаемое в залог имущество, как правило, должно быть застраховано. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	353,157	-	-	353,157	-	-	353,157
Кредиты и депозиты в других банках	151,054	-	-	151,054	-	-	151,054
Кредиты юридическим лицам	526,448	206,396	-	732,844	(53,612)	(18,613)	660,619
Кредиты предпринимателям	47,672	-	-	47,672	-	(1,478)	46,194
Потребительские кредиты	33,341	7,907	27,107	68,355	(7,907)	(6,638)	53,810
Ипотечные кредиты	7,106	1,219	35,049	43,374	(1,219)	(253)	41,902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,263	-	-	30,263	-	-	30,263
Прочие финансовые активы	1,067	-	-	1,067	-	(105)	962
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	34,389	-	-	34,389	-	-	34,389
Обязательства по предоставлению кредитов	23,094	-	-	23,094	-	-	23,094

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>Итого</i>	1,207,591	215,522	62,156	1,485,269	(62,738)	(27,087)	1,395,444
--------------	-----------	---------	--------	-----------	----------	----------	-----------

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	431,898	-	-	-	431,898	-	-	431,898
Кредиты и депозиты в других банках	1,705	-	-	-	1,705	-	-	1,705
Кредиты юридическим лицам	374,312	355,182	-	31,754	761,248	(31,754)	(24,569)	704,925
Кредиты предпринимателям	13,286	-	-	8,488	21,774	(8,024)	(318)	13,432
Потребительские кредиты	18,783	-	29	17,755	36,567	(17,229)	(451)	18,887
Ипотечные кредиты	41,690	-	6,611	-	48,301	-	(431)	47,870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91,941	-	-	-	91,941	-	-	91,941
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	59,154	-	-	-	59,154	-	-	59,154
Прочие финансовые активы	1,108	-	-	-	1,108	-	(226)	882
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	212	-	-	-	212	-	-	212
Обязательства по предоставлению кредитов	5,858	-	-	-	5,858	-	-	5,858
Итого	1,039,947	355,182	6,640	57,997	1,459,766	(57,007)	(25,995)	1,376,764

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	228,652	249,796	48,000	94,357	159,803	120,152
Кредиты предпринимателям	22,009	25,663	-	13,286	-	-
Потребительские кредиты	33,341	-	-	12,034	6,749	-
Ипотечные кредиты	1,103	-	6,003	37,328	135	4,227
Итого	285,105	275,459	54,003	157,005	166,687	124,379

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам и учтенного для снижения величины обесценения, приведен ниже.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	29	-
Ипотечные кредиты	-	-	6,611	6,278
Итого	-	-	6,640	6,278

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения и учтенного для снижения величины обесценения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	206,396	105,848	31,754	-
Кредиты предпринимателям	-	-	8,488	-
Потребительские кредиты	7,907	-	17,755	-
Ипотечные кредиты	1,219	-	-	-
Итого	215,522	105,848	57,997	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения в виде залога недвижимости позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 55,557 тыс. руб. (2010: не было).

Взысканные активы, учтенные на балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, классифицированы в прочие внеоборотные активы (см. Примечание 12).

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	1,990	5,008	6,833	-	339,326	353,157

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-	151,054	151,054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,919	-	20,344	-	-	30,263
Итого	-	11,909	5,008	27,177	-	490,380	534,474

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	1,401	4,385	10,167	-	415,945	431,898
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	705	-	-	1,000	1,705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	91,941	-	-	91,941
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	59,154	-	-	59,154
Итого	-	1,401	5,090	161,262	-	416,945	584,698

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 56,432 тыс. руб. или 30% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 51,629 тыс. руб. или 23%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 523,158 тыс. руб. или 281% капитала Банка (2010: 531,484 тыс. руб. или 233%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 33.

Банк осуществляет свою деятельность в России. Все кредиты и авансы за 31 декабря 2011 и 2010 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовые услуги	Промыш- ленность	Торговля	Строительс- тво	Операции с недвижи- мостью	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	353,157	-	-	-	-	-	-	-	353,157
Кредиты и депозиты в других банках	151,054	-	-	-	-	-	-	-	151,054
Кредиты юридическим лицам	97,032	131,284	207,105	32,617	164,344	14,047	14,190	-	660,619
Кредиты предпринимателям	-	22,938	13,047	-	-	10,209	-	-	46,194
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	53,810	53,810
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	41,902	41,902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,263	-	-	-	-	-	-	-	30,263
Прочие финансовые активы	962	-	-	-	-	-	-	-	962
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	33,050	-	212	-	-	1,127	-	34,389
Обязательства по предоставлению кредитов	742	-	12,337	-	5,735	2,101	1,727	452	23,094
Итого	633,210	187,272	232,489	32,829	170,079	26,357	17,044	96,164	1,395,444

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Финансовые услуги	Промыш- ленность	Торговля	Строительс- тво	Операции с недвижи- мостью	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	431,898	-	-	-	-	-	-	-	431,898
Кредиты и депозиты в других банках	1,705	-	-	-	-	-	-	-	1,705
Кредиты юридическим лицам	193,310	45,385	100,632	75,941	267,519	10,489	11,649	-	704,925
Кредиты предпринимателям	-	-	3,392	-	-	10,040	-	-	13,432
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	18,887	18,887
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	47,870	47,870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91,941	-	-	-	-	-	-	-	91,941
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	59,154	-	-	-	-	-	-	-	59,154
Прочие финансовые активы	882	-	-	-	-	-	-	-	882
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	212	-	-	-	-	212
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	1,340	3,690	1	304	523	5,858
Итого	778,890	45,385	104,024	77,493	271,209	20,530	11,953	67,280	1,376,764

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка. Оперативный анализ текущей ликвидности осуществляет отдел бюджетирования и ресурсного регулирования, управление текущей платежной позицией Банка осуществляет казначейство.

В Банке разработано и действует Положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском потери ликвидности», направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела бюджетирования и ресурсного регулирования ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	155.5	194.1	155.8	180.0	99.4	38.3
<i>Среднее</i>	129.2	173.5	141.2	186.3	54.2	53.7
<i>Максимум</i>	194.1	296.0	200.4	252.7	99.4	70.1
<i>Минимум</i>	79.3	64.7	98.4	102.7	28.6	38.3
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	269,021	375,557	498,344	313,783	1,456,705
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1,903	-	-	-	1,903
<i>Субординированные займы</i>	105	636	643	20,732	22,116
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	849	-	-	-	849
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	271,878	376,193	498,987	334,515	1,481,573
<i>Финансовые гарантии</i>	1,127	-	212	33,050	34,389
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	23,094	-	-	-	23,094

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	300,849	670,635	225,480	189,043	1,386,007
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3	-	-	-	3
<i>Субординированные займы</i>	105	632	643	22,011	23,391
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	67	-	-	-	67
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	301,024	671,267	226,123	211,054	1,409,468
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	212	-	212
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	5,858	-	-	-	5,858

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В соответствии с изменениями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	-	150,037	-	1,017	151,054
Кредиты и авансы клиентам	135,940	56,530	63,463	546,592	802,525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20,344	9,919	30,263
Итого активов	135,940	206,567	83,807	557,528	983,842
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	30,207	342,950	474,155	304,216	1,151,528
Субординированные займы	-	-	-	15,000	15,000
Итого обязательств	30,207	342,950	474,155	319,216	1,166,528
Процентный гэт за 31 декабря 2011 года	105,733	(136,383)	(390,348)	238,312	(182,686)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	1,057	(1,364)	(13,662)	19,065	5,096
Коэффициент процентного риска	0.57%	-0.73%	-7.36%	10.27%	2.75%

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	-	-	-	1,705	1,705
Кредиты и авансы клиентам	9	173,756	353,442	257,907	785,114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	91,941	-	-	91,941
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	59,154	-	-	59,154
Итого активов	9	324,851	353,442	259,612	937,914
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	89,187	636,796	213,135	182,895	1,122,013
Субординированные займы	-	-	-	15,000	15,000
Итого обязательств	89,187	636,796	213,135	197,895	1,137,013
Процентный гэп за 31 декабря 2010 года	(89,178)	(311,945)	140,307	61,717	(199,099)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(892)	(3,119)	4,911	4,937	5,837
Коэффициент процентного риска	-0.39%	-1.37%	2.16%	2.17%	2.56%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2010: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 3,492 тыс. руб. (2010: 225 тыс. руб.)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	196,333	10,608	220,992	427,933
Средства в других банках	151,054	-	-	151,054
Кредиты и авансы клиентам	802,525	-	-	802,525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,263	-	-	30,263
Прочие финансовые активы	886	70	6	962
Итого активов	1,181,061	10,678	220,998	1,412,737
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,363,058	10,764	9,711	1,383,533
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,903	-	-	1,903
Субординированные займы	15,000	-	-	15,000
Прочие финансовые обязательства	849	-	-	849
Итого обязательств	1,380,810	10,764	9,711	1,401,285
Чистая балансовая позиция	(199,749)	(86)	211,287	11,452
Сделка своп по продаже иностранной валюты	210,696	-	(211,274)	(578)
Обязательства кредитного характера	57,483	-	-	57,483

31 декабря 2010 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	173,352	9,006	317,133	499,491
Средства в других банках	1,400	305	-	1,705
Кредиты и авансы клиентам	785,114	-	-	785,114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91,941	-	-	91,941
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	59,154	-	-	59,154
Прочие финансовые активы	881	-	1	882
Итого активов	1,111,842	9,311	317,134	1,438,287
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,304,961	9,941	7,832	1,322,734
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	-	-	3
Субординированные займы	15,000	-	-	15,000
Прочие финансовые обязательства	55	12	-	67
Итого обязательств	1,320,019	9,953	7,832	1,337,804
Чистая балансовая позиция	(208,177)	(642)	309,302	100,483
Сделка своп по продаже иностранной валюты	311,283	-	(310,162)	1,121
Обязательства кредитного характера	6,070	-	-	6,070

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	2011		2010	
<i>Доллары США</i>	10%	(7)	10%	(51)
<i>Евро</i>	10%	1	10%	(69)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

29. Внебалансовые и условные обязательства***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Банк арендует два земельных участка у Администрации города Рязани с целью эксплуатации зданий, принадлежащих Банку. Договора аренды земли заключены сроком на 10 лет до 9 сентября 2013 года и на неопределенный срок с 01 января 2011 года на условиях ежеквартальной арендной платы.

Банк арендует площади для установки сети банкоматов, принадлежащих банку. Договора аренды заключены на срок 1 год, с возможностью дальнейшей пролонгации на условиях ежемесячной арендной платы.

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	2011	2010
<i>Менее 1 года</i>	473	337
<i>От 1 года до 5 лет</i>	632	668
<i>Свыше 5 лет</i>	559	660
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	1,664	1,665

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2011	2010
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	34,389	212
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	23,094	5,858
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	57,483	6,070

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения:

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы			
- имеющиеся в наличии для продажи	30 263	44 992	75 255
Итого	30 263	44 992	75 255

<i>За 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы			
- имеющиеся в наличии для продажи	91 941	-	91 941
Итого	91 941	-	91 941

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 года.

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Участники Банка		Руководство Банка		ОАО "Автовазбанк"	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Корреспондентские счета в российских банках						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-	415,564	53,905
Поступило на корреспондентский счет в течение года	-	-	-	-	30,800,794	17,503,240
Выплачено с корреспондентского счета в течение года	-	-	-	-	(30,877,344)	(17,141,581)
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-	339,014	415,564
Средства в других банках						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-	1,000	100,000
Выдано в течение года	-	-	-	-	750,054	601,000
Погашено в течение года	-	-	-	-	(600,000)	(700,000)
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-	151,054	1,000
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	541	933	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	39,739	-	699	-	-
Погашено кредитов в течение года	-	(39,739)	(541)	(1,091)	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	541	-	-
Процентные доходы	-	261	3	71	16,899	14,691
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	-	-	1,351	800	-	-
Получено средств в течение года	-	-	7,967	3,034	-	-
Выплачено средств в течение года	-	-	(6,298)	(2,483)	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	3,020	1,351	-	-
Субординированные займы						
Остаток на 1 января	15,000	-	-	-	-	-
Получено средств в течение года	-	15,000	-	-	-	-
Выплачено средств в течение года	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	15,000	15,000	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	154	155	-	-
Процентные расходы по субординированным займам	1,275	538	-	-	-	-

ОАО «Автовазбанк» оказывает значительное влияние на основного участника Банка.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 7,017 тыс. руб. (2010: 4,996 тыс. руб.)

32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. В настоящее время рынок в России для большинства видов обеспечения является неустойчивым и низколиквидным, кроме того, право Банка на взыскание заложенного имущества может быть оспорено третьими лицами. В результате фактическая выручка от реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение. Как указано в Примечании 28, по состоянию за 31 декабря 2011 года в связи с учетом обеспечения резерв под обесценение кредитов юридическим лицам уменьшен на 55,557 тыс. руб. (2010: обеспечение не учитывалось).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если для финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики. Справедливая стоимость вложения в закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд в сумме 44,992 тыс. руб. оценена на основе представленной информации о стоимости чистых активов ЗПКИФ с учетом дисконтирования. Эта стоимость может существенно отличаться от рыночной. По состоянию за 31 декабря 2011 года достоверно определить рыночную стоимость данного вложения не представляется возможным.

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банку предъявлены претензии в отношении недвижимости, полученной по договорам отступного и учтенной на прочих внеоборотных активах (Примечание 12). Банк считает, что эти претензии не будут удовлетворены. Если позиция Банка не будет поддержана судом, то убытки могут составить 28,326 тыс. руб.

32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 29.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки

33. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 16.7% (2010: 21.8%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 17% и 21% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

ООО РИКБ «Ринвестбанк»

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

33. Управление капиталом (продолжение)

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	217,605	217,605
Выкупленные доли участия	(22,717)	-
Нераспределенная прибыль	(7,995)	(12,643)
Итого капитал 1-го уровня	186,893	204,962
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	7,626	7,626
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(23,912)	55
Субординированные займы	15,000	15,000
Итого капитал 2-го уровня	(1,286)	22,681
Итого капитал	185,607	227,643
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	1,089,211	1,041,851
Рыночный риск	10,625	38,113
Коэффициент достаточности капитала	17%	21%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученный субординированный займ (см. Примечание 18). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

34. События после отчетной даты

На общем собрании участников Банка 23 апреля 2012 года было принято решение предложить для приобретения доли в уставном капитале Банка (13.24%), перешедшие к Банку, третьему лицу - ОАО «Автовазбанк» (г.Тольятти), Совет директоров которого на заседании 30 марта 2012 года одобрил сделку по приобретению 13.24%-ной доли в уставном капитале Банка. Данная сделка должна быть также согласована с Банком России.

ОАО «Автовазбанк» владеет 25% в капитале компании «Росскат», которая, в свою очередь, является основным участником Банка с долей владения 79%.

Чистую прибыль, полученную за 2011 год в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, решено направить в резервный фонд Банка.

Иных существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 22 мая 2012 года.

Председатель Правления

Баранов В.Ю.



И.о. главного бухгалтера

Шабанова Е.Н.