



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2013 год составила 40 человек, за 2012 год – 40 человек.

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Банке России

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

Средства в других банках

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

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

мес.

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

Земля амортизации не подлежит.

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

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

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

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

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Операционная аренда

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Уставный капитал

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Оценочные обязательства

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2012 года – 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2012 года – 40,2286 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

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

Обязательства по уплате единого социального налога

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2013	2012
Наличные денежные средства	25134	15628
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	67365	48700
Итого денежных средств и их эквивалентов	92499	64328



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2013	2012
Остатки по корреспондентским счетам в других банках	156135	36407
Остатки на счетах расчетов по Master Card	0	13
(Резерв)	(2577)	0
Итого средства в других банках	153558	36420

Средства в других банках не имеют обеспечения. В составе средств в других банках по состоянию на 01.01.2014 числится сумма в размере 2 577 тыс. руб. – остаток денежных средств на корреспондентском счете в «МАСТЕР-БАНК» (ОАО). По данному остатку сформирован резерв на возможные потери в размере 100 процентов в связи с отзывом Центральным Банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

Средства в других банках включают в себя остатки на корсчетах следующих банков (в разрезе валют):

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
1.Остатки на счетах в КБ «Русский Международный Банк» (ЗАО):	1300	151956	302	0	28954	194
1.1 Текущие и индивидуально не обесценённые	1300	151956	302	0	28954	194
1.2 Просроченные , но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
1.3 Индивидуально обесценённые	0	0	0	0	0	0
1.4 Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0	0	0
Итого средств на корсчете в КБ «Русский Международный Банк» (ЗАО) с учетом резерва под обесценение средств в других банках	1300	151956	302	0	28954	194
2. Остатки на счетах в ОАО «Мастер-банк»	2577	0	0	7272	0	0
2.1 Текущие и индивидуально не обесценённые	0	0	0	0	0	0
2.2 Просроченные , но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
2.3 Индивидуально обесценённые	2577	0	0	0	0	0
2.4 Резерв под обесценение средств в других банках	(2577)	0	0	0	0	0
Итого средств на корсчетах в ОАО «Мастербанк» с учетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0	0	7272	0	0
Итого остатки средств в других банках	1300	151956	302	7272	28954	194

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2013 год:

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	2577
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря отчетного года	2577

В течение 2012 года резерв под обесценение средств в других банках не создавался.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Кредиты предоставлялись заемщикам (резидентам РФ и нерезидентам) и включали:

	2013	2012
Корпоративные кредиты	1436541	914587
Кредитование субъектов малого предпринимательства	429907	171097
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	229060	180624
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2095508	1266308

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

	2013		2012	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	229060	10,9%	180624	14,3%
Обрабатывающие производства	695867	33,2%	358099	28,3%
Торговля	271498	12,9%	210558	16,6%
Сельское хозяйство	276932	13,3%	262697	20,7%
Строительство	191212	9,1%	75000	5,9%
Операции с недвижимостью	1100	0,1%	800	0,1%
Прочие	429839	20,5%	178530	14,1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2095508	100,0%	1266308	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
необеспеченные кредиты	-	-	53 025	53 025
кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	215 394	146 673	81 631	443 698
- оборудованием и транспортными средствами	138 112	23 182	9 591	170 885
- прочими активами	222 251	63 837	5 000	291 088
- поручительствами и банковскими гарантиями	860 784	196 215	79 813	1 136 812
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	1 436 541	429 907	229 060	2 095 508

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

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

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года (Группа рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого:
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
Стандартные	460901	192509	105063	758473
Нестандартные	975640	237398	123997	1337035
Сомнительные	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	1436541	429907	229060	2095508
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1436541	429907	229060	2095508

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

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

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2013	2012
Задолженность по уплате налога на прибыль	1088	1093
Наращенные процентные доходы	0	941
Предоплата за товары и услуги	407	124
Материалы	0	5
Прочие	90	160
Итого прочих активов	1585	2323

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде выглядело следующим образом:

	Здания	Офисное и компьютерное Оборудование	Нематериальные активы	
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2011 года\ 01 января 2012 года	7915	5041	546	13502
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года\ 01 января 2012 года	8405	12717	1264	22386
Поступления 2012 года	-	110	392	502
Перевод ОС в инвестиционное имущество	(935)	-	-	(935)
Выбытие 2012 года	-	-	(247)	(247)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	7470	12827	1409	21706
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года \ 01 января 2012 года	(490)	(7676)	(718)	(8884)
Амортизационные отчисления	(99)	(1665)	(411)	(2175)
Перевод амортизации в статью амортизация инвестиционного имущества	18	-	-	18
Выбытие 2012 года	-	-	247	247
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	(571)	(9341)	(882)	(10794)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2012 года\ 01 января 2013 года	6899	3486	527	10912
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года\ 01 января 2013 года	7470	12827	1409	21706
Поступления 2013 года	-	457	297	754
Выбытие 2013 год	-	(879)	(202)	(1081)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года	7470	12405	1504	21379
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года \ 01 января 2013 года	(571)	(9341)	(882)	(10794)
Амортизационные отчисления	(97)	(1182)	(257)	(1536)
Выбытие 2013 год	-	879	202	1081
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года	(668)	(9644)	(937)	(11249)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2013 года\ 01 января 2014 года	6802	2761	567	10130

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2011 года\ 01 января 2012 года	0	0
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года\01 января 2012 года	0	0
Поступления 2012 года	-	-
Перевод из состава ОС	935	935
Выбытие 2012 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	935	935
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года \ 01 января 2012 года	0	0
Амортизационные отчисления	(14)	(14)
Перевод из статьи амортизация ОС	(18)	(18)
Выбытие 2012 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	(32)	(32)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2012 года\ 01 января 2013 года	903	903
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года\01 января 2013 года	935	935
Поступление за 2013 год	-	-
Выбытие 2013 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года	935	935
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года \ 01 января 2013 года	(32)	(32)
Амортизационные отчисления	(16)	(16)
Выбытие 2013 год	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года	(48)	(48)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2013 года\ 01 января 2014 года	887	887

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости - часть здания, находящегося по адресу: Ростовская область, г. Гуково, ул. Герцена, 127. Общая площадь здания составляет 2 892,6 кв. м., из них по состоянию на 01.01.2014 года 641,9 кв. м. (на 01.01.2013 г. - 641,9 кв. м.) признано инвестиционным имуществом (временно не используется в основной деятельности и частично сдается в аренду). Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках как арендный доход в 2013 году -1369 тыс. руб.. (2012 год- 1510 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	2013		2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	151528	8.0	275681	25.0
- резиденты	114988	6.0	240762	22.0



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

-нерезиденты	36540	2.0	34919	3.0
Юридические лица	1738031	92.0	832463	75.0
- резиденты	593117	31.0	442528	40.0
- нерезиденты	1144914	61.0	389935	35.0
Итого средств клиентов	1889559	100	1108144	100

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

Структура прочих заёмных средств представлена в следующей таблице:

	2013		2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица	98188	100.0	0	0.0
- нерезиденты	98188	100.0	0	0.0
Итого	98188	100.0	0	0.0

Статья «Прочие заёмные средства» включает в себя субординированный займ в сумме 3 000 000 USD у нерезидента HERPAST LIMITED на срок 7 лет под 8 % годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2013	2012
Налоги к уплате	3660	396
Наращенные процентные расходы	29155	5081
Прочее	268	386
Итого прочих обязательств	33083	5863

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

	2013			2012		
	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции (доли)	18350	183500	355347	18350	183500	355347
Итого уставный капитал	18350	183500	355347	18350	183500	355347

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года фонды в распоряжении банка, в соответствии с МСФО 73658 тыс. руб. (за 2012г.- 34208 тыс. руб.), прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013г., в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 70764 тыс. руб. (2012 г. – 29004 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	239605	137501
Средства в других банках	83	56
	239688	137557
Процентные расходы		
Средства во вкладах и депозитах	(133942)	(61218)
Средства других банков	0	(18)
	(133942)	(61236)
Чистые процентные доходы	105746	76321

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы состоят:

	2013	2012
Комиссии по расчетным операциям	3193	4608
Комиссии по кассовым операциям	1316	795
Комиссии по выданным гарантиям	1452	993
Прочие комиссии	25142	3654
Итого комиссионных доходов	31103	10050

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы состоят:

	2013	2012
Расходы по расчетным операциям	1866	1356
Итого комиссионных расходов	1866	1356

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

включают в себя:

	2013	2012
Доходы от сдачи в аренду помещения	1369	1510
Доходы от выбытия имущества	339	0
Прочие операционные доходы	160	272
Итого прочих операционных доходов	1868	1782

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2013	2012
Административные расходы	762	933
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3687	3555
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	1552	2189
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1442	2260
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7325	6828
Реклама	0	46
Расходы на содержание персонала	29123	27378
Прочие операционные расходы	761	917
Итого административных и прочих операционных расходов	44652	44106

ПРИМЕЧАНИЕ 21 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	19706	7404
Изменения отложенного налогообложения	655	1297
Расходы по налогу на прибыль за год	20361	8701

Текущая ставка налога на прибыль в 2013 году составляет 20% (2012-20%).

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	94019	42909
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	18804	8582
Поправки на необлагаемые налогом доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- необлагаемые доходы	0	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	1557	119
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	20361	8701

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

Ниже приведен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	-	-
Основные средства	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	3336	2824
Основные средства	968	825
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4304	3649
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	4304	3649

ПРИМЕЧАНИЕ 22—УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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



Российский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Кредитный риск

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

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

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

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

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов.

категории качества	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обес- це-нение	ссудная задолжен- ность	доля в кредитном портфеле (%)	резерв под обес- це-нение
Стандартные	758473	36.2%	-	650028	51.3%	-
Нестандартные	1337035	63.8%	-	616280	48.7%	-
Сомнительные	-	-	-	-	-	-
Итого	2095508	100.0%	-	1266308	100.0%	-

Рыночный риск

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

Географический риск

Банк в основном проводит операции с резидентами Российской Федерации.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. На ежедневной основе в Банке программным путем контролируется уровень открытой валютной позиции, что позволяет четко планировать и контролировать валютный риск и тем самым снижать опасность неблагоприятных последствий для Банка. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	92101	381	17	92499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19439	-	-	19439
Средства в других банках	1300	151956	302	153558
Кредиты и дебиторская задолженность	854355	1241153	-	2095508
Прочие активы	1585	-	-	1585
Инвестиционное имущество	887	-	-	887
Основные средства	10130	-	-	10130
Итого активов	979797	1393490	319	2373606
Обязательства				
Средства клиентов	652427	1237082	50	1889559
Прочие заёмные средства	-	98188	-	98188



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Прочие обязательства	15734	17349	-	33083
Отложенное налоговое обязательство	4304	-	-	4304
Итого обязательств	672465	1352619	50	2025134
Чистая балансовая позиция	307332	40871	269	348472
Обязательства кредитного характера	109078	-	-	109078

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

Изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2013 года по Банку, с учетом уровня существенности, будут незначительны, так как объем валютных операций невелик. На конец 2013 года открытая валютная позиция (длинная) составила 7,01% при лимите 10%, сальдированная курсовая разница за год составила 1 329 тыс. руб. При расчете алгоритма чувствительности валютного риска по укреплению и ослаблению валюты на 5%, существенных воздействий на результат деятельности оказано не будет.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 85,1 (2012 г.: 64,5).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 121,2 (2012 г.: 125,9).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 38,8 (2012 г.: 55,7).

**Русский Национальный Банк**

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	311708	370586	375444	831821	-	1889559
Финансовые гарантии	-	27000	9976	20432	-	57408
Итого обязательств	311708	397586	385420	852253	-	1946967

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	92499			-	-	92499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19439			-	-	19439
Средства в других банках	153558			-	-	153558
Кредиты	120006	393302	1053306	528894	-	2095508
Итого финансовых активов	385502	393302	1053306	528894	-	2361004
Обязательства						
Средства клиентов	311708	225382	520648	831821	-	1889559
Итого финансовых обяза- тельств	311708	225382	520648	831821	-	1889559
Чистый разрыв ликвидности	73794	167920	532658	(302927)	-	471445
Совокупный разрыв за 31 де- кабря 2013 года	73794	241714	774372	471445	-	471445

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

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



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Процентный риск

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

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

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	13,8%	12,2%	-	13,5%	12,0%	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты	10,1%	6,3%	-	9,8%	6,5%	-

ПРИМЕЧАНИЕ 23 — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

	2013	2012
Основной капитал	328735	286965
Дополнительный капитал	149771	51583
Итого нормативного капитала	478506	338548

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

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	355347	355347
Накопленный дефицит	(6875)	(51529)
Итого капитала 1-го уровня	348472	303818
Капитал 2-го уровня		
Субординированный займ	98188	0



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Итого капитала 2-го уровня	98188	0
Итого капитала	446660	303818

В течение 2013 и 2012 гг. банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года представляют собой выданные гарантии на сумму 57408 тыс. руб. и безотзывные обязательства кредитной организации на сумму 51670 тыс.руб.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Безотзывные обязательства	51670	85911
Гарантии выданные	57408	34165
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	109078	120076

Заложенные активы

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По ин-



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

вестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 26— ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год по операциям со связанными сторонами. В 2013 и 2012 годах вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

	2013	2012
Средства клиентов		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	159096	9697
Депозиты, полученные в течение года	280940	264266
Депозиты, выплаченные в течение года	367845	114867
Депозиты за 31 декабря отчетного года	72191	159096
Процентные расходы	29227	9496

	2013	Доля в % в общем объеме	2012	Доля в % в общем объеме
Выплаты по основному управленческому составу:				
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11540	49%	9539	43%
Начисленные налоги	1944	35%	1522	30%

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ВЫПЛАЧЕННЫЕ ДИВИДЕНДЫ

В 2013 году участникам пропорционально долям в уставном капитале выплачены дивиденды в размере 29004 тыс.руб. (в 2012 году-30118 тыс.руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

нет

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных эко-



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

номических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.