

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — КБ «РТБК» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2842 от 16.05.1994.

Филиалы: нет

Представительства: Нет

Адрес регистрации: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, строение 60А

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **28.05.2013** решением Правления Банка.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

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

Основные корректировки:

- реклассификация активов, пассивов, доходов и расходов Банка;
- оценка основных средств;
- обесценение кредитов и дебиторской задолженности;
- прочие.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем

продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его

положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)
10 000 белорусских рублей	—	35,3376 руб.	(2011: 38,5582 руб.)
10 украинских гривен	—	37,5900 руб.	(2011: 40,0549 руб.)
1 фунт стерлингов	—	48,9638 руб.	(2011: 49,6335 руб.)
1 швейцарский франк	—	33,2888 руб.	(2011: 34,2366 руб.)
100 японских иен	—	35,1516 руб.	(2011: 41,4978 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость

определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевого инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы по оценочным обязательствам

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении 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.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.14 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;

- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное 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.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по

финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

(б) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

2.15 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

2.16 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в

прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.17 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.18 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.19 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно,— с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Выкупленные доли

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или их аннулирования. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в капитал.

2.20 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.21 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Аналитическим отделом в соответствии с политикой, утвержденной Правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении коммерческого кредитования и Казначействе, которые подотчетны Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуются. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2012	2011
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты	85 835	85 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 091	371 571
Средства в других банках	810 085	223 969
Кредиты и займы клиентам	2 946 071	2 285 381
Торговая и прочая дебиторская задолженность	174 913	136 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	291 263	656 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	448 254	-
	4 830 512	3 759 781
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	168 622	36 100
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	248 037	248 648
	416 659	284 748

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 61% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 61%), 17% - с долговыми инструментами (2011: 27%).

Финансовая отчетность**КБ «РТБК» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- 36% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 59%);
- около 1 090 939 тысяч кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 1% из них, фактически обесценены;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;
- более чем 55% долговых ценных бумаг и векселей имеют, по крайней мере, кредитный рейтинг BBB.

Концентрация кредитного риска**(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
2012						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	65 591	20 244				85 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 091					74 091
Средства в других банках	810 085					810 085
Кредиты и займы клиентам	2 946 071					2 946 071
Торговая и прочая дебиторская задолженность	174 881		32			174 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	291 263					291 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	448 254					448 254
	4 810 236	20 244	32	-	-	4 830 512
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	168 622					168 622
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	248 037					248 037
	416 659	-	-	-	-	416 659

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2011

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	85 887					85 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 571					371 571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						-
Средства в других банках	223 969					223 969
Кредиты и займы клиентам	2 285 381					2 285 381
Торговая и прочая дебиторская задолженность	136 686		97			136 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	656 190					656 190
	3 759 684	-	97	-	-	3 759 781

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	36 100					36 100
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	248 648					248 648
	284 748	-	-	-	-	284 748

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2012							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	85 835						85 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 590			501			74 091
Средства в других банках	810 085						810 085
Кредиты и займы клиентам		11 804	1 335 990	1 084 705	168 180	345 392	2 946 071
Торговая и прочая дебиторская задолженность	173 434				830	649	174 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 531	62 009			104 723		291 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	264 436	124 542			59 276		448 254
	1 531 911	198 355	1 335 990	1 085 206	333 009	346 041	4 830 512

2011

Воздействие кредитного риска по
балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	85 887						85 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 571						371 571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							-
Средства в других банках	223 969						223 969
Кредиты и займы клиентам		1 071 800	815 375	156 565	241 641		2 285 381
Торговая и прочая дебиторская задолженность	135 980			803			136 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163 141	140 556		352 493			656 190
	980 548	140 556	1 071 800	815 375	509 861	241 641	3 759 781

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	810 085	1 063 856	174 913	85 835	2 134 689
Обесцененные активы		1 901 090	2 716		1 903 806
Валовая стоимость	810 085	2 964 946	177 629	85 835	4 038 495
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(18 875)	(2 716)	-	(21 591)
Чистая стоимость	810 085	2 946 071	174 913	85 835	4 016 904
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	223 969	1 351 414	133 921	85 887	1 795 191
Обесцененные активы		933 967	2 862		936 829
Валовая стоимость	223 969	2 285 381	136 783	85 887	2 732 020
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков		(13 248)	(121)		(13 369)
Чистая стоимость	223 969	2 272 133	136 662	85 887	2 718 651

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 30%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в таких отраслях как оптовая и розничная и операции с недвижимостью.

3.1.6 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Долговые ценные бумаги			
	по справедливой стоимости через		имеющиеся в наличии для	удерживаемые до погашения
	прибыль или убыток			
	торговые	прочие	продажи	
По состоянию на 31.12.2012				
BBB			161850	
От BB- до BB+	74091		67404	
Нет оценки			62009	
	74091		291263	
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания				
	по справедливой стоимости через		имеющиеся в наличии для	удерживаемые до погашения
	прибыль или убыток			
	торговые	прочие	продажи	
По состоянию на 31.12.2012				
BBB			59275	
От BB- до BB+			143523	
От B- до B+			245456	
			448254	

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Казначействе и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Правлением.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	2012	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		961 891	57 532	36 101	1 055 524
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		53 574			53 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		74 091			74 091
Средства в других банках		780 738	29 347		810 085
Кредиты и займы клиентам		2 390 558	554 548	965	2 946 071
Торговая и прочая дебиторская задолженность		174 857	36	20	174 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		291 263			291 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		448 254			448 254
Итого монетарные активы		5 175 226	641 463	37 086	5 853 775
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков		(359 487)	(11 357)	(378)	(371 222)
Средства клиентов		(2 852 934)	(1 025 928)	(102 348)	(3 981 210)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 040 489)	(61 592)		(1 102 081)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(44 912)			(44 912)
Прочие заемные средства		(160 000)	(30 373)		(190 373)
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(968)			(968)
Прочие финансовые обязательства		(10 025)			(10 025)
Итого монетарные обязательства		(4 468 815)	(1 129 250)	(102 726)	(5 700 791)
Чистая валютная позиция		706 411	(487 787)	(65 640)	152 984
Обязательства кредитного характера		393 875	18 682	29 958	442 515

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2011				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	221 744	45 298	40 464	307 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 627			42 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 571			371 571
Средства в других банках	223 969			223 969
Кредиты и займы клиентам	2 213 637	69 442	2 302	2 285 381
Торговая и прочая дебиторская задолженность	128 782	7 555	446	136 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	656 190			656 190
Итого монетарные активы	3 858 520	122 295	43 212	4 024 027
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков			(269)	(269)
Средства клиентов	(1 974 377)	(534 828)	(87 082)	(2 596 287)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 010 178)	(91 501)		(1 101 679)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(37 595)			(37 595)
Прочие заемные средства	(120 000)	(32 196)		(152 196)
Итого монетарные обязательства	(3 142 150)	(658 525)	(87 351)	(3 888 026)
Чистая валютная позиция	716 370	(536 230)	(44 139)	136 001
Обязательства кредитного характера	289 830	161	9 166	299 157

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	85 835					85 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501			73 590		74 091
Средства в других банках	810 085					810 085
Кредиты и займы клиентам	25 794	266 994	685 907	1 967 376		2 946 071
Торговая и прочая дебиторская задолженность	174 913					174 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			62 008	229 255		291 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				323 711	124 543	448 254
	1 097 128	266 994	747 915	2 593 932	124 543	4 830 512

Финансовая отчетность
КБ «РТБК» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства под воздействием процентного риска

Средства других банков	(359 487)	(11 735)				(371 222)
Средства клиентов	(1 566 242)	(32 326)	(87 478)	(2 295 164)		(3 981 210)
Выпущенные долговые ценные бумаги				(1 102 081)		(1 102 081)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(44 912)					(44 912)
Прочие заемные средства					(190 373)	(190 373)
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(338)	(630)				(968)
Прочие финансовые обязательства	(19)	(177)	(1 775)	(8 054)		(10 025)
	(1 970 998)	(44 868)	(89 253)	(3 405 299)	(190 373)	(5 700 791)
Чистый процентный разрыв	(873 870)	222 126	658 662	(811 367)	(65 830)	(870 279)

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	85 887					85 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		154 549	143 353	73 669		371 571
Средства в других банках	223 969					223 969
Кредиты и займы клиентам	81 692	243 391	613 555	1 346 743		2 285 381
Торговая и прочая дебиторская задолженность	136 783					136 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			50 466	575 565	30 160	656 191
	528 331	397 940	807 374	1 995 977	30 160	3 759 782
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков		(269)				(269)
Средства клиентов	(900 138)	(241 373)	(1 160 137)	(294 639)		(2 596 287)
Выпущенные долговые ценные бумаги				(363 296)	(738 383)	(1 101 679)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(37 595)					(37 595)
Прочие заемные средства				(32 196)	(120 000)	(152 196)
	(937 733)	(241 642)	(1 160 137)	(690 131)	(858 383)	(3 888 026)
Чистый процентный разрыв	(409 402)	156 298	(352 763)	1 305 846	(828 223)	(128 244)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Казначейством, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;

- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Средства других банков	359 487	11 735				371 222
Средства клиентов	1 566 242	32 326	87 478	2 295 164		3 981 210
Выпущенные долговые ценные бумаги				1 102 081		1 102 081
Торговая и прочая кредиторская задолженность	44 912					44 912
Прочие заемные средства					190 373	190 373
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338	630				968
Прочие финансовые обязательства	19	177	1 775	8 054		10 025
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 970 998	44 868	89 253	3 405 299	190 373	5 700 791
2011						
Средства других банков		269				269
Средства клиентов	900 138	241 373	1 160 137	294 639		2 596 287
Выпущенные долговые ценные бумаги				363 296	738 383	1 101 679
Торговая и прочая кредиторская задолженность	37 595					37 595
Прочие заемные средства				32 196	120 000	152 196
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	937 733	241 642	1 160 137	690 131	858 383	3 888 026

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	1 055 524					1 055 524
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	53 574					53 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501			73 590		74 091
Средства в других банках	810 085					810 085
Кредиты и займы клиентам	25 794	266 994	685 907	1 967 376		2 946 071
Торговая и прочая дебиторская задолженность	174 913					174 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			62 008	229 255		291 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				323 712	124 543	448 255
	2 120 391	266 994	747 915	2 593 933	124 543	5 853 776
2011						
Денежные средства и их эквиваленты	307 506					307 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 627					42 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		154 549	143 353	73 669		371 571
Средства в других банках	223 969					223 969
Кредиты и займы клиентам	81 692	243 391	613 555	1 346 743		2 285 381
Торговая и прочая дебиторская задолженность	136 783					136 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			50 465	575 565	30 160	656 190
	792 577	397 940	807 373	1 995 977	30 160	4 024 027

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

Производные финансовые инструментов без поставки базового актива

Производные инструменты без поставки базового актива включают:

- форвардные контракты с ценными бумагами

В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка без поставки базового актива, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2012						
Форвардные контракты						
- отток			31251	159312		
- приток			31485	160046		
Всего отток			31251	159312		
Всего приток			31485	160046		

Производные финансовые инструментов с поставкой базового актива

Производные инструменты с поставкой базового актива включают:

- валютные деривативы: валютные форварды.

В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка с поставкой базового актива, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2012						
Деривативы, предназначенные для торговли	501					
Валютно-обменные деривативы	501					
	<u>501</u>					
По состоянию на 31.12.2011						
Деривативы, предназначенные для торговли						
Валютно-обменные деривативы						
	<u>-</u>					

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	201609	46428		248 037
Гарантии	160569	8053		168 622
Обязательства по операционной аренде	322	13647	786	14 755
	<u>362 500</u>	<u>68 128</u>	<u>786</u>	<u>431 414</u>

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

• **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

• **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

• **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	241 061	173 760
Дополнительный капитал	209 112	160 860
Итого нормативный капитал	<u>450 173</u>	<u>334 620</u>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наилебее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	178 214	55 918
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	791 475	165 701
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	65 591	85 887
- других стран	20 244	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 055 524	307 506
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 055 524	307 506

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Финансовая отчетность
КБ «РТБК» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 **Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2012	2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Прочие долговые инструменты	73 590	371 571
Итого долговых ценных бумаг	73 590	371 571
Производные финансовые инструменты, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	501	-
Итого производных финансовых активов	501	-
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	74 091	371 571
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 091	371 571

ПРИМЕЧАНИЕ 8 **Средства в других банках**

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	670 315	223 969
Прочие средства, размещенные в других банках	139 770	-
Валовая стоимость	810 085	223 969
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость средств в других банках	810 085	223 969

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 5,004%.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 **Кредиты и займы клиентам**

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	352 396	241 641
Кредиты субъектов малого предпринимательства	2 600 815	2 043 739
Прочее размещение	11 735	-
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	2 964 946	2 285 380
Оценочный резерв по кредитным потерям	(18 875)	(13 248)
Чистая стоимость кредитов	2 946 071	2 272 132

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Физические лица								
- потребительские кредиты	14,89%	10,91%	16,00%		15,28%	10,0%		
Юридические лица								
- кредиты субъектов малого предпринимательства	12,9%	11,0%			12,53%	13,0%		

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6 782	33	6 815			-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 892)	2 081	189	2 385		2 385
Списание безнадежной задолженности			-	4 397	33	4 430
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 890	2 114	7 004	6 782	33	6 815
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6 433	-	6 433			-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	5 438		5 438	496		496
Списание безнадежной задолженности	-		-	5 937		5 937
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	11 871	-	11 871	6 433	-	6 433
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	13 215	33	13 248	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 546	2 081	5 627	2 881	-	2 881
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	10 334	33	10 367
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	16 761	2 114	18 875	13 215	33	13 248

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 30**.

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	173 291	136 783
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	297	-
Прочая дебиторская задолженность	4 041	-
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	177 629	136 783
Оценочный резерв по кредитным потерям	(2 716)	(121)
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	174 913	136 662

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	121		121			-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 595		2 595	2		2
Списание безнадежной задолженности			-	119		119
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 716	-	2 716	121	-	121

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации	104 723	332 896
Облигации других банков	124 531	163 141
Прочие корпоративные облигации	62 009	160 153
Справедливая стоимость	291 263	656 190
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	291 263	656 190

Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания

	2012	2011
Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания		
Российские государственные облигации	59 275	-
Облигации других банков	264 437	-
Прочие корпоративные облигации	124 542	-
Справедливая стоимость	448 254	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	448 254	-

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	3—20	3—7	3—25	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2010	-	2 160	-	196	4 221	6 577
Валовая стоимость на 31.12.2011	36 990	3 785	708	61	13 091	54 635
Валовая стоимость на 31.12.2012	36 990	5 745	130	61	14 833	57 760
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	-	480	-	156	2 828	3 464
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	308	824	69	29	2 626	3 856
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	1 048	1 033	5	31	4 229	6 346

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2010	-	1 680	-	40	1 393	3 113
Поступления	53 534	1 626	708	-	11 312	67 180
Выбытия	(16 543)	-	-	(135)	(2 442)	(19 120)
Амортизация	(702)	(343)	(69)	(9)	(1 642)	(2 765)
Прочие изменения	393	(2)	-	136	1 844	2 371
Балансовая стоимость на 31.12.2011	36 682	2 961	639	32	10 465	50 779
Поступления		1 960	131		1 958	4 049
Выбытия			(614)		(7)	(621)
Амортизация	(740)	(209)	(30)	(2)	(1 812)	(2 793)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	35 942	4 712	126	30	10 604	51 414

Финансовая отчетность
КБ «РТБК» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Здание было оценено независимым оценщиком на декабрь 2010 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Агентство недвижимости», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	32 679	11 348
Расходы будущих периодов	354	14 808
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	110	424
Итого прочих нефинансовых активов	33 143	26 580
Всего прочих активов	33 143	26 580

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства других банков

	2012	2011
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	359 487	-
Прочие привлеченные средства	11 735	269
Итого средства других банков	371 222	269

Средства, привлеченные от Банка России, привлечены — под 5,65%. Прочие привлеченные средства являются беспроцентными.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	2	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	847 733	246 283
срочные депозиты	763 874	704 106
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	61 028	36 689
срочные вклады	2 308 573	1 609 209
Итого средства клиентов	3 981 210	2 596 287

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,01% годовых (2011: 0,01% годовых), в долларах США — 0,01% годовых (2011: 0,01% годовых), в евро — 0,01% годовых (2011: 0,01% годовых).

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011		
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR
Прочие юридические лица	3,53%	4,80%			7,41%	6,78%	4,75%
Физические лица	10,98%	6,96%	5,89%		10,29%	7,00%	6,94%

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	1 102 081	1 101 679
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 102 081	1 101 679

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	-	37 595
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	6 686	-
Прочее	38 226	-
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	44 912	37 595

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные займы	190 373	152 196
Итого прочие заемные средства	190 373	152 196

Субординированные займы привлечены под плавающие процентные ставки.

Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 9,5% годовых (2011: 9,5% годовых), в долларах США — 12% годовых (2011: 12% годовых).

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Производные финансовые инструменты	968	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	968	-

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие обязательства

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	10 025	-
Итого прочие финансовые обязательства	10 025	-
Начисленные вознаграждения персоналу		
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	6 325	5 488
Авансы полученные	-	2 568
Отложенные доходы	90	-
Другие обязательства	3 774	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 189	8 056
Всего прочие обязательства	20 214	8 056

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды

	2012	2011
Акционерный капитал	334 972	267 972
Итого выпущенного капитала	334 972	267 972
Фонды		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 955)	(10 915)
Резервный фонд, установленный российским законодательством	14 417	14 417
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(103 323)	(76 004)
Итого фондов	(99 861)	(72 502)
Всего выпущенного капитала и фондов	235 111	195 470

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации кредитные организации в форме общества с ограниченной ответственностью признают в качестве собственного капитала доли, принадлежащие пайщикам. Размер вноса пайщиков по состоянию на отчетную дату составил 217000 тыс. руб. (2011: 150000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 22762 тыс. руб.

Финансовая отчетность
КБ «РТБК» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	(10 915)	(1 825)
Переоценка	408	(11 363)
Отложенный налог	(448)	2 273
По состоянию на конец периода	<u>(10 955)</u>	<u>(10 915)</u>

- **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	<u>14 417</u>	<u>14 417</u>
По состоянию на конец периода	<u>14 417</u>	<u>14 417</u>

В рамках изменения учетной политики в связи с введением в действие Поправки к IAS 1 о раскрытии информации по управлению капиталом Банк принял решение раскрывать в ОТЧЕТНОСТИ информацию о резерве, установленном российским законодательством. Ранее величина такого резерва отражалась в составе нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	358 598	235 128
Средства в других банках	19 405	50 730
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	982	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>76 886</u>	<u>-</u>
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>455 871</u>	<u>285 858</u>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>18 632</u>	<u>19 418</u>
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>18 632</u>	<u>19 418</u>
Всего процентных доходов	<u>474 503</u>	<u>305 276</u>
Срочные депозиты банков	(1 814)	(567)
Срочные депозиты юридических лиц	(16 047)	(20 627)
Срочные вклады физических лиц	(178 813)	(118 949)
Средства, привлеченные от Банка России	(10 446)	-
Текущие (расчетные) счета	(1 427)	(1 081)
Субординированные займы	(15 481)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	<u>(71 007)</u>	<u>(70 282)</u>
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(295 035)</u>	<u>(211 506)</u>
Всего процентных расходов	<u>(295 035)</u>	<u>(211 506)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>179 468</u>	<u>93 770</u>

Финансовая отчетность

КБ «РТБК» (ООО)

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый комиссионный доход/убыток

	2012	2011
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	35 491	12 316
Комиссия по выданным гарантиям	7 772	1 841
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	387	199
Комиссия по валютному контролю	16 981	4 001
Прочие	5 336	6 415
Итого комиссионных доходов	65 967	24 772
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(1 820)	(1 043)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(105)	(506)
Прочее	(8 203)	(6 555)
Итого комиссионных расходов	(10 128)	(8 104)
Чистый комиссионный доход (расход)	55 839	16 668

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 405	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	29 341	(94)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	242
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(968)	-
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	37 778	148

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	7 040	223 679
Курсовые разницы	23 780	(42 250)
Чистый доход/убыток от валютных операций	30 820	181 429

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Прочие операционные доходы

	2012	2011
Операционная аренда	1 056	385
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	251	95
Оприходование излишков денежной наличности	1	-
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	-	4
Другой доход	2 330	240
Итого прочих операционных доходов	3 638	724

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	203 805	171 682
Амортизация:		
- по основным средствам	2 793	2 459
Расходы по операционной аренде	10 240	4 453
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	360	4 912
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 964	4 286
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 289	718
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 390	6 746
Расходы по выбытию (реализации) имущества	686	42
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	59	64
- служебные командировки	332	339
- охрана	5 706	4 647
- реклама	5 935	2 970
- представительские расходы	8 260	2 780
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 779	8 139
- аудит	340	330
- публикация отчетности	20	19
- страхование	159	161
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	9 416	10 530
- прочие организационные и управленческие расходы	27 004	10 615
Итого административных и прочих операционных расходов	292 537	235 892
Прочие расходы		
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 800	-
Другие расходы	1 605	3 742
Итого прочих расходов	3 405	3 742
Всего административных и прочих операционных расходов	295 942	239 634

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 30**.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 883	7 351
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(6 195)	335
	688	7 686

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	3 379	42 619
Теоретический налог/(возмещение налога)	676	8 523
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	12	(837)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	688	7 686

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	2012	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
			в прибыли	в капитале	
Отложенные налоговые активы					
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	2 729	-	(448)		2 281
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	226	(226)	-		-
Прочие	581	4 795	-		5 376
	3 536	4 569	(448)		7 657
Отложенные налоговые обязательства					
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(100)	-		(100)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(107)	-		(107)
	-	(207)	-		(207)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-		-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	3 536	4 362	(448)		7 450
2011					
Отложенные налоговые активы					
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	456	-	2 273		2 729
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	297	(71)	-		226
Прочие	845	(264)	-		581
	1 598	(335)	2 273		3 536
Отложенные налоговые обязательства					
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	1 598	(335)	2 273		3 536

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулируемым договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно на отчетную дату:

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:

до 1 года	322
от 1 года до 5 лет	13 646
свыше 5 лет	786
	<u>14 754</u>

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк

Финансовая отчетность**КБ «РТБК» (ООО)****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	248 037	248 648
Гарантии	168 622	36 100
Документарные и товарные аккредитивы	25 856	14 409
	<u>442 515</u>	<u>299 157</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 Связанные стороны**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	48 055	30 499
	<u>48 055</u>	<u>30 499</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Финансовая отчетность
КБ «РТБК» (ООО)
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Материн- ская компания	Компании, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное	Дочерние компании	Ассоции- рованные компании	Совмест- ная дея- тельность	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2012							
Операции по размещению денежных средств							
По состоянию на начало периода						1 250	73 300
Выдача кредитов в течение периода						20 126	88 918
Возврат кредитов в течение периода						(6 052)	(53 030)
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	15 324	109 188
Процентный доход						1 653	11 445
Операции по привлечению денежных средств							
По состоянию на начало периода						12 392	86 690
Привлечение депозитов в течение периода						3 210	68 500
Возврат депозитов в течение периода						(11 776)	(148 933)
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	3 826	6 257
Процентный расход						2 826	391
Прочие операции							
Доход по вознаграждениям и сборам							1 820
2011							
Операции по размещению денежных средств							
По состоянию на начало периода						1 569	35 000
Выдача кредитов в течение периода						5 020	38 300
Возврат кредитов в течение периода						(5 339)	
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	1 250	73 300
Процентный доход						125	6 081
Операции по привлечению денежных средств							
По состоянию на начало периода						26 919	-
Привлечение депозитов в течение периода						212 170	142 195
Возврат депозитов в течение периода						(226 697)	(55 505)
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	12 392	86 690
Процентный расход						2 129	299
Прочие операции							
Доход по вознаграждениям и сборам						154	1 292
Гарантии							

ПРИМЕЧАНИЕ 31 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью.

Ляхова В.С. Лист *а*

Генеральный директор
ООО «НОРМА ПРОСАУДИТ» Ляхова В.С.

г. Москва от *15.05.2013* 2013 г.

