

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Введение**

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

#### ***Основная деятельность.***

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 3262 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленной ЦБ РФ 15 ноября 2002 года и 20 июня 2012 года.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года сеть Банка включает в себя Головной офис и один дополнительный офис (все - в г. Рязань).

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Консолидация Банка и закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда (ЗПИКФ), владельцем инвестиционных паев которого является Банк, не производится по следующим причинам.

Консолидации подлежат организации, которые контролируются Банком. Контроль - это полномочия на управление финансовой и операционной политикой организации таким образом, чтобы получать выгоды от её деятельности.

Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд не является юридическим лицом. Это обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного инвестором в доверительное управление управляющей компании.

Таким образом, Банк не контролирует ЗПИКФ, не может распоряжаться переданным в доверительное управление имуществом, выкупить его обратно и т.п.

Подробная информация о составе активов ЗПИКФ приведена в Примечании 8.

#### ***Зарегистрированный адрес:***

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

#### ***Функциональная валюта и валюта представления отчетности.***

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

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

# ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 1. Введение (продолжение)

Наименование участника	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ОАО "Росскат"	78.98	150,007	78.98	150,007
ОАО "Автовазбанк"	13.23	25,134	0.00	-
ООО «Санрент»	7.32	13,912	7.32	13,912
Прочие	0.47	882	0.47	882
Доли участников, выкупленные Банком	0.00	-	13.23	25,134
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>189,935</b>	<b>100.00</b>	<b>189,935</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основы составления отчетности

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

#### Учет влияния гиперинфляции

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

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

#### Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

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

	2012		2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>246,451</b>	<b>3,541</b>	<b>217,798</b>	<b>14,831</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	(2,157)	1,117	(3,274)	(11,233)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(2,708)	(406)	(2,302)	(430)
Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	433	1,011	(578)	(578)
Влияние нерыночных кредитов клиентам	(302)	434	(736)	35
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(27,704)	-	(30,008)	-
Отложенное налогообложение	-	466	-	(4,540)
Резервы под обесценение финансовых активов	11,098	522	10,576	9,855
Резерв по обязательствам кредитного характера	256	(296)	552	498
Обесценение прочих внеоборотных активов	(492)	4,607	(5,099)	-
Переоценка основных средств	(21,190)	-	(21,190)	-
Амортизация основных средств	(10,390)	161	(10,551)	1,458
Влияние инфляции на немонетарные статьи	15,405	(14)	15,419	(2,227)
Доходы от выкупа долей участников	-	-	-	(3,021)
Расходы с нераспределенной прибыли прошлых лет	-	(50)	-	-
<b>По МСФО</b>	<b>208,700</b>	<b>11,093</b>	<b>170,607</b>	<b>4,648</b>

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

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

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

#### **4. Принципы учетной политики**

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

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

##### ***Переоценка иностранной валюты***

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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

##### ***Финансовые активы***

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

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

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

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

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



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

##### ***Векселя приобретенные***

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

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

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

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

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

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

##### ***Обязательства кредитного характера***

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

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

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

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

##### ***Заемные средства***

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

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

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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

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

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

##### ***Реструктурированные кредиты***

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

##### ***Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного***

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

##### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

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

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

##### ***Инвестиционное имущество***

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

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

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

##### ***Основные средства***

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Транспорт	5
Компьютеры и оргтехника	4
Прочее оборудование, мебель	6

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

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

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

##### **Аренда**

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

##### ***Уставный капитал***

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

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

##### ***Выплаты участникам***

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

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

##### ***Оценочные обязательства***

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

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

##### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Налог на прибыль***

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

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

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



## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	49,973	59,827
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24,167	14,949
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	622,119	353,157
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>696,259</b>	<b>427,933</b>

В состав корреспондентских счетов за 31 декабря 2012 года включены остатки по счетам в ОАО "Автовазбанк" г. Тольятти в сумме 602,267 тыс. руб. (2011: 339,014 тыс. руб.). Подробная информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2012	2011
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	173	-
Приобретение прочих внеоборотных активов	980	-
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(1,153)	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 6. Средства в других банках

	2012	2011
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	1,097	1,017
Кредиты и депозиты в других банках	151,750	150,037
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>152,847</b>	<b>151,054</b>
Краткосрочные	151,750	150,037
Долгосрочные	1,097	1,017

В состав средств в других банках за 31 декабря 2012 года включен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в сумме 1,097 тыс. руб. (2011: 1,017 тыс. руб.) и межбанковский кредит в сумме 151,750 тыс. руб. (2011: 150,037 тыс. руб.) в ОАО "Автовазбанк" г. Тольятти. Подробная информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 7. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	764,886	732,844
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	65,362	47,672
Потребительские кредиты	123,902	68,355
Ипотечные кредиты	41,338	43,374
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>995,488</b>	<b>892,245</b>
Резерв под обесценение кредитов	(65,799)	(89,720)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>929,689</b>	<b>802,525</b>
Краткосрочные	404,706	255,933
Долгосрочные	524,983	546,592

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>56,323</b>	<b>8,342</b>	<b>17,680</b>	<b>431</b>	<b>82,776</b>
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	15,902	(6,864)	(2,314)	1,041	7,765
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(821)	-	(821)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>72,225</b>	<b>1,478</b>	<b>14,545</b>	<b>1,472</b>	<b>89,720</b>
Отчисления в резерв в течение года	(3,321)	(105)	(1,884)	(1,431)	(6,741)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(16,534)	-	(670)	-	(17,204)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	-	24	-	24
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>52,370</b>	<b>1,373</b>	<b>12,015</b>	<b>41</b>	<b>65,799</b>

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

В течение 2012 года при урегулировании задолженности по проблемным кредитам в результате обращения взыскания на заложенное имущество Банком были получены активы в сумме 1,153 тыс. руб., часть из которых, в размере 173 тыс. руб., Банк реализовал в 2012 году, оставшуюся часть в сумме 980 тыс. руб. Банк учел в составе прочих внеоборотных активов. (См. Примечание 10).

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Банковские облигации	20,269	20,344
Корпоративные облигации	10,027	9,919
Паи закрытых инвестиционных фондов	47,397	44,992
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>77,693</b>	<b>75,255</b>
Краткосрочные	20,269	20,344
Долгосрочные	57,424	54,911

Банковские облигации включают облигации с погашением в 2015 году (2011: в 2015 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 9.75% годовых. (2011: 9% годовых). Банковские облигации имеют публичные oferty в 2013 году (2011: в 2012 году).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением в 2020 году (2011: в 2020 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.5% годовых (2011: 7.5% годовых). Корпоративные облигации имеют публичные oferty в 2015 году (2011: в 2015 году).

Паи закрытых инвестиционных фондов включают вложения в закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд (ЗПИКФ) с датой окончания срока действия доверительного управления фондом 20 декабря 2025 года. Обращение инвестиционных паев ограничено. Справедливая стоимость инвестиционных паев в размере 47,397 тыс. руб. (2011: 44,992 тыс. руб.) оценена на основе информации о стоимости чистых активов ЗПИКФ с учетом дисконтирования, представленной управляющей компанией.

Ниже приводятся сведения о составе активов ЗПИКФ по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Номинальная стоимость	Стоимость с учетом дисконтирования	Номинальная стоимость	Стоимость с учетом дисконтирования
Денежные средства	39	39	210	210
Депозиты в банках	5,580	5,580	5,070	5,070
Договора денежных займов	68,810	41,778	69,310	39,712
<b>Итого</b>	<b>74,429</b>	<b>47,397</b>	<b>74,590</b>	<b>44,992</b>

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 9. Инвестиционное имущество

	2012	2011
<i>Остаток на 1 января</i>	10,985	10,985
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>10,985</b>	<b>10,985</b>

Инвестиционное имущество представляет собой часть здания Банка, предназначенную для сдачи в аренду.

По состоянию за 31 декабря 2010 года инвестиционное имущество было оценено независимым оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости, расположенных на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

Оценка инвестиционного имущества по состоянию за 31 декабря 2012 года выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен на сопоставимые объекты недвижимости. Существенных изменений рыночной стоимости объекта с момента проведения последней переоценки не выявлено.

#### *Суммы, признанные в отчете о совокупном доходе*

	2012	2011
<i>Арендный доход</i>	1,325	1,212
<i>Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, сдаваемому в аренду</i>	259	530

### 10. Прочие внеоборотные активы

	2012	2011
<i>Остаток на 1 января</i>	28,326	28,326
<i>Поступления за год</i>	980	-
<i>Выбытия за год</i>	(30,200)	-
<i>Обесценение</i>	(492)	-
<i>Восстановление суммы обесценения при выбытии</i>	5,099	-
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>3,713</b>	<b>28,326</b>

Прочие внеоборотные активы представляют собой имущество, взысканное Банком у заемщиков в 2012 и 2010 годах в качестве отступного по просроченным кредитам. Имущество включает в себя нежилую и жилую недвижимость стоимостью 4,205 тыс. руб. (2011: 33,425 тыс. руб.) Обесценение данных активов в сумме 492 тыс. руб. было отражено в отчете о совокупном доходе за 2012 год. Обесценение активов в сумме 5,099 тыс. руб. было отражено в отчете о совокупном убытке за 2010 год.

# ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 11. Основные средства

	Здания	Транспорт	ЭВМ и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Капитальные вложения	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.</b>	<b>33,934</b>	<b>764</b>	<b>1,301</b>	<b>4,249</b>	<b>5,756</b>	<b>46,004</b>
<b>Стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2012 г.	34,626	2,438	11,930	11,313	5,756	66,063
Поступления за год	-	-	312	874	23,988	25,174
Перевод между категориями	-	-	-	61	(61)	-
Выбытия за год	-	-	(991)	(865)	-	(1,856)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>34,626</b>	<b>2,438</b>	<b>11,251</b>	<b>11,383</b>	<b>29,683</b>	<b>89,381</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2012 г.	(692)	(1,674)	(10,629)	(7,064)	-	(20,059)
Амортизационные отчисления	(692)	(487)	(875)	(1,286)	-	(3,340)
Списание амортизации при выбытии	-	-	990	770	-	1,760
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(1,384)</b>	<b>(2,161)</b>	<b>(10,514)</b>	<b>(7,580)</b>	<b>-</b>	<b>(21,639)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>33,242</b>	<b>277</b>	<b>737</b>	<b>3,803</b>	<b>29,683</b>	<b>67,742</b>

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

## 11. Основные средства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2010 года здания были оценены независимым оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости, расположенных на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

Оценка зданий по состоянию за 31 декабря 2012 года выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен на сопоставимые объекты недвижимости. Существенных изменений рыночной стоимости объектов с момента проведения последней переоценки не выявлено.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 9,533 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1,907 тыс. руб. (2011: 1,907 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года оборудование стоимостью 13,752 тыс. руб. (2011: 9,513 тыс. руб.) было полностью амортизировано, но по-прежнему используется.

## 12. Прочие активы

	2012	2011
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Наращенные непроцентные доходы	516	677
Расчеты по платежным картам	504	390
Справедливая стоимость срочных сделок	474	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(492)	(105)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1,002</b>	<b>962</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за товары и услуги	7,510	851
Расходы будущих периодов	2,706	2,662
Авансовые платежи по операционным налогам	289	184
Материальные запасы	3	130
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(327)	(405)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>10,181</b>	<b>3,422</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11,183</b>	<b>4,384</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>510</b>	<b>637</b>
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	692	(73)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(383)	(54)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>819</b>	<b>510</b>

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 13. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
-Текущие/расчетные счета	3,486	6,554
<b>Прочие юридические лица:</b>		
-Текущие/расчетные счета	325,431	202,307
-Срочные депозиты	197,996	123,641
<b>Физические лица:</b>		
-Текущие счета/счета до востребования	23,491	23,144
-Срочные вклады	1,201,945	1,027,887
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1,752,349</b>	<b>1,383,533</b>
Краткосрочные	1,413,820	1,079,317
Долгосрочные	338,529	304,216

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 353,050 тыс. руб. (20.1%) приходились на десять крупнейших клиентов (2011: 245,987 тыс. руб. (17.8%)).

### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	-	1,903
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>1,903</b>
Краткосрочные	-	1,903

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

### 15. Прочие обязательства

	2012	2011
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по платежным картам	294	266
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	201	5
Обязательства по срочным сделкам	-	578
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>495</b>	<b>849</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2,137	1,768
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	1,158	1,037
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,060	1,052
Наращенные операционные расходы	384	317
Справедливая стоимость финансовых гарантий	41	-
Кредиторская задолженность по арендным платежам	6	11
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,786</b>	<b>4,185</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5,281</b>	<b>5,034</b>

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 16. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2012	2011
ОАО «РОССКАТ»	28.07.2017	8.50%	15,000	15,000
<b>Итого субординированных займов</b>			<b>15,000</b>	<b>15,000</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Подробная информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в Примечании 28. Информация о включении указанного займа в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

### 17. Уставный капитал

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

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

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

### 18. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 15,187 тыс. руб. (2011: 400 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 15,181 тыс. руб. (2011: 397 тыс. руб.). Прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 3,541 тыс. руб. (2011: убыток 14,831 тыс. руб.).



**ООО РИКБ «Ринвестбанк»***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**(в тысячах российских рублей)***19. Процентные доходы и расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	22,261	16,902
Кредиты и авансы клиентам	121,184	127,870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,649	5,013
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>146,094</b>	<b>149,809</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	90,116	94,006
Депозиты юридических лиц	14,099	10,223
Субординированные займы	1,275	1,275
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>105,490</b>	<b>105,504</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>40,604</b>	<b>44,305</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	14,863	13,263
Комиссия по переводам физических лиц	4,479	3,210
Комиссия по выданным гарантиям	1,276	952
Прочее	1,518	4,127
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22,136</b>	<b>21,552</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с банковскими картами	2,370	1,937
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1,500	1,754
Комиссия по переводам физических лиц	807	969
Прочее	136	87
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4,813</b>	<b>4,747</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>17,323</b>	<b>16,805</b>

**21. Изменения резервов под обесценение**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(6,741)	7,765
Прочие активы (Примечание 12)	692	(73)
<b>Итого (восстановление)/отчисления в резервы под обесценение</b>	<b>(6,049)</b>	<b>7,692</b>

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Восстановление суммы обесценения прочих внеоборотных активов	4,607	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,446	1,247
Доходы от списания неистребованной кредиторской задолженности по выпущенным долговым ценным бумагам	3	-
Доходы от реализации имущества	2	695
Прочее	225	5
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6,283</b>	<b>1,947</b>

### 23. Прочие операционные расходы

	2012	2011
Ремонт и обслуживание	5,825	4,429
Профессиональные услуги	4,802	1,792
Расходы по страхованию вкладов	3,320	4,024
Операционные налоги	3,281	2,879
Реклама и маркетинг	3,210	3,102
Охрана	1,942	1,771
Расходы по страхованию имущества	1,153	124
Административные расходы	953	1,092
Связь	883	2,374
Операционная аренда	723	612
Прочее	608	173
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>26,700</b>	<b>22,372</b>

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	2,330	3,113
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	911	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(466)	5,144
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,775</b>	<b>8,257</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

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

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

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>13,868</b>	<b>12,905</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	2,774	2,581
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	925	945
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	911	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	(1,797)
Изменения не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	(1,513)	6,603
Прочие невременные разницы	(322)	(75)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,775</b>	<b>8,257</b>

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

**ООО РИКБ «Ринвестбанк»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)***24. Налог на прибыль (продолжение)**

	<b>2012</b>	<b>Изме- нение</b>	<b>2011</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i></b>			
- Резерв под обесценение	2,122	(765)	2,887
- Начисленные процентные доходы	1,925	(444)	2,369
- Влияние нерыночных кредитов клиентам	60	(87)	147
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	5,512	(466)	5,978
- Справедливая стоимость финансовых гарантий	8	8	-
- Амортизация основных средств	2,306	17	2,289
- Начисленные непроцентные расходы	773	197	576
- Непризнанный налоговый актив	(5,090)	1,513	(6,603)
<b><i>Общая сумма отложенного налогового актива</i></b>	<b>7,616</b>	<b>(27)</b>	<b>7,643</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i></b>			
- Переоценка офисного и инвестиционного имущества	3,120	-	3,120
- Первоначальная стоимость основных средств	4,401	(122)	4,523
- Справедливая стоимость срочных сделок	95	95	-
<b><i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i></b>	<b>7,616</b>	<b>(27)</b>	<b>7,643</b>
<b><i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство / (актив)</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>в том числе:</i>			
-признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	1,907	-	1,907
-признаваемое прочем совокупном доходе в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(5,512)	466	(5,978)
-признаваемое в составе прибылей и убытков	3,605	(466)	4,071

## **25. Управление финансовыми рисками**

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

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

### ***Совет директоров Банка:***

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

### ***Председатель Правления Банка:***

- обеспечивает реализацию программ управления банковскими рисками;

### ***Правление Банка:***

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

### ***Заместитель Председателя Правления:***

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

### ***Руководитель Службы внутреннего контроля:***

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, предусмотренных внутренними документами Банка;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

### ***Кредитный комитет:***

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

### ***Руководители структурных подразделений Банка:***

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

### ***Отдел анализа и управления банковскими рисками:***

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

## **25.1 Кредитный риск**

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

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

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

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

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

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

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний. В соответствии с принятой Кредитной политикой принимаемое в залог имущество, как правило, должно быть застраховано. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

#### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

	Оцениваемые на индивидуальной основе			Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
За 31 декабря 2012 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе				
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	622,119	-		622,119	-	-	622,119
Средства в других банках	152,847	-		152,847	-	-	152,847
Кредиты юридическим лицам	654,419	110,467	-	764,886	(38,654)	(13,716)	712,516
Кредиты предпринимателям	65,362	-	-	65,362	-	(1,373)	63,989
Потребительские кредиты	64,196	6,269	53,437	123,902	(6,269)	(5,746)	111,887
Ипотечные кредиты	16,916	-	24,422	41,338	-	(41)	41,297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,296			30,296			30,296
Прочие финансовые активы	1,494	-		1,494	-	(492)	1,002
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>				-			
Финансовые гарантии	24,067	-		24,067	-	-	24,067
Обязательства по предоставлению кредитов	29,778	-		29,778	-	-	29,778
<b>Итого</b>	<b>1,661,494</b>	<b>116,736</b>	<b>77,859</b>	<b>1,856,089</b>	<b>(44,923)</b>	<b>(21,368)</b>	<b>1,789,798</b>



# ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
За 31 декабря 2011 года	Текущие	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	353,157	-	-	353,157	-	-	353,157
Кредиты и депозиты в других банках	151,054	-	-	151,054	-	-	151,054
Кредиты юридическим лицам	526,448	206,396	-	732,844	(53,612)	(18,613)	660,619
Кредиты предпринимателям	47,672	-	-	47,672	-	(1,478)	46,194
Потребительские кредиты	33,341	7,907	27,107	68,355	(7,907)	(6,638)	53,810
Ипотечные кредиты	7,106	1,219	35,049	43,374	(1,219)	(253)	41,902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,263	-	-	30,263	-	-	30,263
Прочие финансовые активы	1,067	-	-	1,067	-	(105)	962
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	34,389	-	-	34,389	-	-	34,389
Обязательства по предоставлению кредитов	23,094	-	-	23,094	-	-	23,094
<b>Итого</b>	<b>1,207,591</b>	<b>215,522</b>	<b>62,156</b>	<b>1,485,269</b>	<b>(62,738)</b>	<b>(27,087)</b>	<b>1,395,444</b>

### Кредиты и авансы клиентам

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

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	223,029	380,790	50,600	228,652	249,796	48,000
Кредиты предпринимателям	65,362	-	-	22,009	25,663	-
Потребительские кредиты	63,072	96	1,028	33,341	-	-
Ипотечные кредиты	10,731	1,886	4,299	1,103	-	6,003
<b>Итого</b>	<b>362,194</b>	<b>382,772</b>	<b>55,927</b>	<b>285,105</b>	<b>275,459</b>	<b>54,003</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 11,521 тыс. руб. (2011: 55,557 тыс. руб.), под обесценение ипотечных кредитов на 446 тыс. руб. (2011: не было). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>B- до B+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	-	1,599	12,533	4,115	603,872	622,119
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	-	152,847	152,847
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	10,027	-	20,269	-	30,296
<b>Итого</b>	-	<b>11,626</b>	<b>12,533</b>	<b>24,384</b>	<b>756,719</b>	<b>805,262</b>

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>B- до B+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	-	1,990	5,008	6,833	339,326	353,157
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	-	151,054	151,054
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	9,919	-	20,344	-	30,263
<b>Итого</b>	-	<b>11,909</b>	<b>5,008</b>	<b>27,177</b>	<b>490,380</b>	<b>534,474</b>

#### Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 57,923 тыс. руб. или 26% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 56,432 тыс. руб. или 30%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 590,333 тыс. руб. или 264% капитала Банка (2011: 523,158 тыс. руб. или 282%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

Банк осуществляет свою деятельность в России. Все кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2012 и 2011 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан.

# ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

За 31 декабря 2012 года	Финансовые услуги	Промыш- ленность	Торговля	Строительство	Операции с недвижимостью	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	622,119	-	-	-	-	-	-	-	<b>622,119</b>
Кредиты и депозиты в других банках	152,847	-	-	-	-	-	-	-	<b>152,847</b>
Кредиты юридическим лицам	43,868	101,302	358,421	63,671	110,428	19,489	15,337	-	<b>712,516</b>
Кредиты предпринимателям	-	-	31,834	-	-	32,155	-	-	<b>63,989</b>
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	111,887	<b>111,887</b>
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	41,297	<b>41,297</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,296	-	-	-	-	-	-	-	<b>30,296</b>
Прочие финансовые активы	1,002	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,002</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	-	-	1,627	22,440	-	-	-	-	<b>24,067</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	17,817	-	4,844	6,564	-	350	45	158	<b>29,778</b>
<b>Итого</b>	<b>867,949</b>	<b>101,302</b>	<b>396,726</b>	<b>92,675</b>	<b>110,428</b>	<b>51,994</b>	<b>15,382</b>	<b>153,342</b>	<b>1,789,798</b>

# ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **25.2 Риск ликвидности**

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

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

Процедуры управления ликвидностью включают:

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела бюджетирования и ресурсного регулирования ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н4</b></i>	<i><b>Н4</b></i>
	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2011</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2011</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2011</b></i>
	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>
<i>31 декабря</i>	<i>171.1</i>	<i>155.5</i>	<i>198.3</i>	<i>155.8</i>	<i>81.2</i>	<i>99.4</i>
<i>Среднее</i>	<i>154.2</i>	<i>123.8</i>	<i>157.7</i>	<i>137.9</i>	<i>89.5</i>	<i>55.5</i>
<i>Максимум</i>	<i>192.4</i>	<i>173.8</i>	<i>198.3</i>	<i>200.4</i>	<i>109.5</i>	<i>99.4</i>
<i>Минимум</i>	<i>136.3</i>	<i>79.3</i>	<i>123.5</i>	<i>98.4</i>	<i>77.7</i>	<i>28.6</i>
	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>max</b></i>	<i><b>max</b></i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	439,683	446,709	608,762	360,225	<b>1,855,379</b>
Субординированные займы	-	632	643	19,559	<b>20,834</b>
Прочие финансовые обязательства	495	-	-	-	<b>495</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>440,178</b>	<b>447,341</b>	<b>609,405</b>	<b>379,784</b>	<b>1,876,708</b>
Финансовые гарантии	24,067	-	-	-	<b>24,067</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	29,778	-	-	-	<b>29,778</b>

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

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

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### 25.3 Рыночный риск

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

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

#### Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	151,750	-	-	1,097	152,847
Кредиты и авансы клиентам	30,637	30,409	299,233	569,410	929,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20,269	10,027	30,296
<b>Итого активов</b>	<b>182,387</b>	<b>30,409</b>	<b>319,502</b>	<b>580,534</b>	<b>1,112,832</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	88,259	401,297	580,666	338,529	1,408,751
Субординированные займы	-	-	-	15,000	15,000
<b>Итого обязательств</b>	<b>88,259</b>	<b>401,297</b>	<b>580,666</b>	<b>353,529</b>	<b>1,423,751</b>
<b>Процентный гэн</b>	<b>94,128</b>	<b>(370,888)</b>	<b>(261,164)</b>	<b>227,005</b>	<b>(310,919)</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэн	941	(3,709)	(9,141)	18,160	6,251
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.42%</b>	<b>(1.66%)</b>	<b>(4.09%)</b>	<b>8.12%</b>	<b>2.79%</b>

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 2,977 тыс. руб. (2011: 3,492 тыс. руб.).

#### Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.



# ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	441,884	21,563	232,812	696,259
Средства в других банках	152,847	-	-	152,847
Кредиты и авансы клиентам	929,689	-	-	929,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30,296	-	-	30,296
Прочие финансовые активы	1,002	-	-	1,002
<b>Итого активов</b>	<b>1,555,718</b>	<b>21,563</b>	<b>232,812</b>	<b>1,810,093</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1,722,955	21,404	7,990	1,752,349
Субординированные займы	15,000	-	-	15,000
Прочие финансовые обязательства	495	-	-	495
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,738,450</b>	<b>21,404</b>	<b>7,990</b>	<b>1,767,844</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(182,732)</b>	<b>159</b>	<b>224,822</b>	<b>42,249</b>
<b>Сделка своп по продаже иностранной валюты</b>	<b>225,352</b>	<b>-</b>	<b>(224,878)</b>	<b>474</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>53,845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,845</b>

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

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

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>2012</i>		<i>2011</i>	
	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
<i>Доллары США</i>	<i>10%</i>	<i>13</i>	<i>10%</i>	<i>(7)</i>
<i>Евро</i>	<i>10%</i>	<i>(4)</i>	<i>10%</i>	<i>1</i>

### **Ограничения анализа чувствительности**

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

## **26. Внебалансовые и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банку были предъявлены претензии в отношении недвижимости, полученной по договорам отступного и учтенной на прочих внеоборотных активах (Примечание 10). Претензия в 2012 году была удовлетворена, Банк восстановил кредиты, списанные за счет недвижимости, полученной по договорам отступного, и сформировал 100% резерв под эти кредиты в сумме 26,561 тыс. руб.

### **Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

### **Обязательства по операционной аренде**

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

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

## **26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Менее 1 года</i>	412	473
<i>От 1 года до 5 лет</i>	571	632
<i>Свыше 5 лет</i>	417	559
<b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b>	<b>1,400</b>	<b>1,664</b>

### ***Обязательства кредитного характера***

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

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

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

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	24,067	34,389
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	29,778	23,094
<b><i>Итого обязательств кредитного характера</i></b>	<b>53,845</b>	<b>57,483</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

### ***Обязательства капитального характера***

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по строительству здания на общую сумму 26,962 тыс. руб. (2011 г.: не было). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств. По состоянию за 31 декабря 2012 года объем перечисленных средств по данному инвестиционному договору составил 18,000 тыс. руб. (2011 г.: не было) (см. Примечание 11).

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Финансовые активы</b>			
- имеющиеся в наличии для продажи	30,296	47,397	<b>77,693</b>
<b>Итого</b>	<b>30,296</b>	<b>47,397</b>	<b>77,693</b>

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства, субординированные займы.

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

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года.

	Основной участник Банка		Руководство Банка и его ближайшие родственники		ОАО "Автовазбанк"	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Корреспондентские счета в российских банках</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-	339,014	415,564
Поступило на корреспондентский счет в течение года	-	-	-	-	17,080,365	30,800,794
Выплачено с корреспондентского счета в течение года	-	-	-	-	(16,817,113)	(30,877,344)
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>602,266</b>	<b>339,014</b>
<b>Средства в других банках</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-	151,054	1,000
Выдано в течение года	-	-	-	-	752,847	750,054
Погашено в течение года	-	-	-	-	(751,054)	(600,000)
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152,847</b>	<b>151,054</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	541	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	1,250	-	-	-
Погашено кредитов в течение года	-	-	(293)	(541)	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>3</b>	<b>13,895</b>	<b>16,899</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	-	-	3,020	1,351	-	-
Получено средств в течение года	-	-	4,703	7,967	-	-
Выплачено средств в течение года	-	-	(2,918)	(6,298)	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,805</b>	<b>3,020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Субординированные займы</b>						
Остаток на 1 января	15,000	15,000	-	-	-	-
Получено средств в течение года	-	-	-	-	-	-
Выплачено средств в течение года	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>15,000</b>	<b>15,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы по субординированным займам</b>	<b>1,275</b>	<b>1,275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 7,372 тыс. руб. (2011: 7,017 тыс. руб.).

В 2011 году ОАО "Автовазбанк" оказывал значительное влияние на основного участника Банка. В 2012 году ОАО "Автовазбанк" уменьшил свою долю в уставном капитале основного участника Банка.

## **29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

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

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

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

Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. В настоящее время рынок в России для большинства видов обеспечения является неустойчивым и низколиквидным, кроме того, право Банка на взыскание заложенного имущества может быть оспорено третьими лицами. В результате фактическая стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение. Как указано в Примечании 25, по состоянию за 31 декабря 2012 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 11,521 тыс. руб. (2011: 55,557 тыс. руб.), под обесценение ипотечных кредитов на 446 тыс. руб. (2011: не было).

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Если для финансового актива не имеется активного рынка, Банк для определения его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики. Справедливая стоимость вложения в закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд в сумме 47,397 тыс. руб. (2011: 44,992 тыс. руб.) определена на основе информации о стоимости чистых активов ЗПКИФ с учетом дисконтирования, представленной управляющей компанией. Эта стоимость может существенно отличаться от рыночной. По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов достоверно определить рыночную стоимость инвестиционных паев не представляется возможным.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

## **29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)**

### *Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости*

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

## **30. Управление капиталом**

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 14.1% (2011: 16.7%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 17.3% и 16.9% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

## ООО РИКБ «Ринвестбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

### 30. Управление капиталом (продолжение)

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	217,605	217,605
Выкупленные доли участия	-	(22,717)
Добавочный капитал	2,417	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	3,098	(7,995)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>223,120</b>	<b>186,893</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	7,626	7,626
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(22,046)	(23,912)
Субординированные займы	15,000	15,000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>580</b>	<b>(1,286)</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>223,700</b>	<b>185,607</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	1,266,633	1,089,211
Рыночный риск	26,375	10,625
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>17.3%</b>	<b>16.9%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученный субординированный займ (см. Примечание 16). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

### 31. События после отчетной даты

На годовом общем собрании участников Банка было принято решение не производить выплаты участникам из прибыли за 2012 год.

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 18 июня 2013 года.

Председатель Правления

Баранов В.Ю.



Главный бухгалтер

Шабанова Е.Н.