

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Коммерческий банк "РЕГНУМ" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2001 году.

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в г. Москве.

Банк работает на основании лицензии № 3373 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 18 марта 2002 года, а также на основании лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной ЦБ РФ 4 ноября 2003 года.

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк имеет одну дочернюю организацию. Данная организация не консолидируется, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным. Эти инвестиции отражены в составе Инвестиций в дочернюю организацию (см. Примечание 8).

Фактическая численность работников Банка за 31 декабря 2013 года составила 31 человек (2012: 41 человек).

Зарегистрированный адрес: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 55/25, стр.4.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не является участником консолидированной банковской группы.

Список участников банка не изменялся в течение 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года состоит из следующих участников:

Участник	За 31 декабря 2012 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость по РПБУ (тыс. руб.)
ООО "СпецБланк"	20.0%	34000
Аккартал Омер Эрдал	20.0%	34000
Соболева Ольга Александровна	20.0%	34000
Лаудер Нильгюн	17.0%	28900
Тургай Гюльсехер	17.0%	28900
Гого Дилек	6.0%	10200
Итого	100.0%	170000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

2013 год характеризовался продолжающимся экономическим спадом в Еврозоне, восстановлением экономики США.

С начала 2013 года в США действует программа ФРС по покупке долгосрочных государственных ценных бумаг и обеспеченных ипотекой ценных бумаг, выпущенных под гарантии федеральных агентств. С января 2013 года средства от возврата долга по принадлежащим ФРС государственным облигациям реинвестируются в аналогичные ценные бумаги с более длительными сроками до погашения.

Денежно-кредитная политика ЕЦБ в начале 2013 года оставалась без изменений с сохранением прежних параметров программ выкупа активов. Монетарные стимулы, принятые в Еврозоне и США, обеспечивали сохранение устойчивых условий на мировых финансовых рынках в 1-м квартале 2013 года. Однако экономическая конъюнктура оставалась слабой. Продолжающийся экономический спад в Еврозоне, банковский кризис на Кипре и заявления ФРС, предусматривающие возможность сокращения покупки ею активов спровоцировали повсеместный уход от рисков и рост волатильности финансовых рынков.

Во 2-м квартале 2013 года падают цены на нефть, во многих странах снижаются фондовые индексы и курсы валют по отношению к доллару США. Разъяснения ФРС о том, что срок действия монетарных стимулов зависит от динамики основных экономических показателей, сняли напряженность и привели к восстановлению мировых финансовых рынков. В декабре 2013 года ФРС США приступила к сворачиванию программы выкупа облигаций. Ежемесячные покупки активов будут снижены на \$10 миллиардов до \$75 миллиардов, но ключевая процентная ставка будет оставаться на низком уровне длительное время. На сокращение программы монетарных стимулов мировые рынки отреагировали сдержанно вследствие отсутствия опасения о скором повышении процентных ставок, и в целом в 2-м полугодии 2013 года ситуация на мировых финансовых рынках оставалась стабильной.

Ситуация на российском финансовом рынке в 2013 году определялась динамикой цен на мировом рынке энергоносителей, конъюнктурой зарубежных финансовых рынков, долговым кризисом в отдельных странах Еврозоны, отношением глобальных инвесторов к риску и перспективой сворачивания программы «количественного смягчения» в США. В начале 2013 года на фоне роста мировых цен на нефть наблюдалось укрепление рубля к доллару США и повышение котировок рублевых ценных бумаг. В феврале 2013 года под влиянием снижения цен на нефть и банковского кризиса на Кипре конъюнктура российского финансового рынка стала ухудшаться. Прекратилось укрепление рубля, увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке. Рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались. Летом 2013 года несмотря на рост цен на нефть ситуация на российском финансовом рынке оставалась напряженной из-за оттока средств глобальных инвесторов из рискованных активов. Осенью 2013 года на фоне возобновившегося интереса инвесторов к рискованным активам ситуация стабилизировалась, и российский финансовый рынок в 2013 году сохранил свою устойчивость.

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30235,1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь 2013-январь 2014 года уменьшилось с 956 до 923.

Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 34930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента.

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 19% до 16957,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28,8% до 29,5%.

«Регнум Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40,3% до 39,2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58,8% до 55,5%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4,6% на 01.01.13 до 4,2% на 01.01.14.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

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:

	2013	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	184379	(17032)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(29)	141
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(892)	1160
<i>Амортизация основных средств</i>	(708)	114
<i>Первоначальная стоимость основных средств</i>	496	64
<i>Отложенное налогообложение</i>	(498)	(758)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	6081	3882
<i>По МСФО</i>	188829	(12429)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

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.

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

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) 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).

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) 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.

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.

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.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку доля вложений Банка в другие компании незначительна.

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

- поправки к 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» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность 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 2014 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 2018 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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.

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.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным (см. Примечание 8).

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 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.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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 отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные 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 и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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 отчете о совокупном доходе 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 в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала 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 непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. 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.

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.

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.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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.

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 отчета о совокупном доходе 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 отчета о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе отчета о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе отчета о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе отчета о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе отчета о совокупном доходе.

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. 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.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости 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.

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

	Годы
Здание	40
Сейфы	10
Офисное оборудование	4
Компьютерная техника	4
Легковой и специальный транспорт	5
Мебель	5

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 отчета о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность

существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная 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 отчета о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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 отчета о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе отчета о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

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.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. 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.

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 обязательств 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.

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.

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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

«Регнум Банк» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
<i>Наличные средства</i>	6536	15,952
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	70994	51,421
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	3381	14,766
<i>Резерв на возможные потери</i>	(2288)	-
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	78623	82,139

6. Средства в других банках

	2013	2012
<i>Векселя банков</i>	28269	97,315
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	20005	25,013
<i>Итого средств в других банках</i>	48274	122,328
<i>Краткосрочные</i>	48274	122,328
<i>Долгосрочные</i>	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя банков представляют собой краткосрочные векселя российских банков со сроками погашения в 2014 году (на 31 декабря 2012 года – со сроками погашения в 2013 году).

7. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	101112	34100
<i>Потребительские кредиты</i>	48164	50326
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	149276	84426
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(18964)	(1282)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	130312	83144
<i>Краткосрочные</i>	47975	8089
<i>Долгосрочные</i>	82337	75055

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	143	2951	3094
<i>(Возврат) / Отчисления в резерв в течение 2012года</i>	573	(2385)	(1812)
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	716	566	1282
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение 2013года</i>	1627	16055	17682
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	2343	16621	18964

8. Инвестиции в дочернюю организацию

	2013	2012
<i>Инвестиции в дочернюю организацию</i>	900	900
<i>Итого инвестиций в дочернюю организацию</i>	900	900
<i>Краткосрочные</i>	900	900
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Ниже приведены данные по дочерней организации Банка с основными финансовыми показателями по Российским правилам бухгалтерского учета (далее - "РПБУ") по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале		Чистые активы	Общая сумма активов	Выручка за 2013 год	Чистая прибыль за 2013 год
ООО "Регнум инвест плюс"	строительство	90.00%	900	996	996	-	(1)

Данная организация не консолидируется, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным.

9. Основные средства

	Транспорт	Компьютерная техника	Офисное оборудование	Итого
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.</i>	698	456	684	1838
<i>Стоимость</i>				
<i>Остаток на 1 января 2012 г.</i>	722	1857	3061	5640
<i>Поступления за год</i>	-	936	-	936
<i>Выбытия за год</i>	-	(396)	(135)	(531)
<i>Остаток за 31 декабря 2012 г.</i>	722	2397	2926	6045
<i>Накопленная амортизация</i>				
<i>Остаток на 1 января 2012 г.</i>	(24)	(1401)	(2377)	(3802)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(169)	(274)	(384)	(827)
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	394	128	522
<i>Остаток за 31 декабря 2012 г.</i>	(193)	(1281)	(2633)	(4107)
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.</i>	529	1116	293	1938

«Регнум Банк» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

	<i>Транспорт</i>	<i>Компьютерная техника</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.	529	1116	293	1938
Стоимость				
Остаток на 1 января 2013 г.	722	2397	2926	6045
Поступления за год	-	425	-	425
Выбытия за год	-	(136)	-	(136)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	722	2686	2926	6334
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 г.	(193)	(1281)	(2633)	(4107)
Амортизационные отчисления	(120)	(381)	(264)	(765)
Списание амортизации при выбытии	-	136	-	136
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(313)	(1526)	(2897)	(4736)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	409	1160	29	1598

10. Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	917	-
Расчеты по переводам физических лиц	11	-
Итого прочих финансовых активов	928	-
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	2202	3350
Расходы будущих периодов	1378	541
Авансовые платежи по операционным налогам	102	-
Прочее	749	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2)	-
Итого прочих активов	5357	3891

Движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	-	123
Создание резерва в течение года	5	-
Восстановление резервов в течение года	(3)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(123)
Остаток за 31 декабря	2	-

11. Средства клиентов

«Регнум Банк» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**

	2013	2012
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	33798	60987
-Срочные депозиты	30377	30377
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	1519	4090
-Срочные вклады	10000	3500
Итого средств клиентов	75694	98954
Краткосрочные	75694	68577
Долгосрочные	-	30377

За 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 65791 тыс. руб. (86,9%) приходились на десять крупнейших клиентов. (2012: 93663 тыс. руб. или 94,7%)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Векселя	450	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	450	-

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения за 31 декабря 2013 в 2014 году.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 г.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, представлены ниже.

13. Прочие обязательства

	2013	2012
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	35	-
Итого прочих финансовых обязательств	35	-
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	722	1656
<i>Операционные налоги к уплате</i>	233	891
<i>Наращенные операционные расходы</i>	90	120
<i>Доходы будущих периодов</i>	44	7
Итого прочих нефинансовых обязательств	1089	2674
Итого прочих обязательств	1124	2674

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Номинальная стоимость доли участника Банка равна его взносу в уставный капитал Банка.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2013 и 2012 годов	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции
<i>Доли участия</i>	170,000	177,420
Итого уставный капитал	170,000	177,420

В течение 2013, 2012 годов Банк не регистрировал изменения величины Уставного капитала, последнее увеличение зарегистрировано ЦБ РФ 30 декабря 2011 года с 70,000 тыс. руб. до 170,000 тыс. рублей.

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

Участники в соответствии с Уставом Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления независимо от согласия других его участников или Банка. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка в течение шести месяцев со дня получения Банком заявления участника о выходе из Банка.

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.

15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 31411 тыс. руб. (2012: 28444 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 26262 тыс. руб. (2012: 26262 тыс. руб.). Непокрытый убыток за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 17032 тыс. руб. (2012: прибыль 2967 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<i>Процентные доходы</i>		
<i>Средства в других банках</i>	9528	16539
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	18484	10390
<i>Итого процентных доходов</i>	28012	26929
<i>Процентные расходы</i>		
<i>Вклады физических лиц</i>	1761	677
<i>Депозиты юридических лиц</i>	196	1902
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	27	-
<i>Итого процентных расходов</i>	1984	2579
<i>Чистые процентные доходы</i>	26028	24350

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	438	4139
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	5212	14663
Комиссия по выданным гарантиям	16	-
Прочее	20	53
Итого комиссионных доходов	5686	18855
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств	318	338
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1631	400
Прочее	1120	454
Итого комиссионных расходов	3069	1192
Чистые комиссионные доходы	2617	17663

18. Изменения резервов под обесценение

	2013	2012
Средства в других банках (Примечание 5)	(2288)	
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(17682)	1812
Прочие нефинансовые активы (Примечание 10)	(2)	-
Итого изменений резервов под обесценение	19972	1812

19. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от сдачи имущества в аренду	10	55
Доходы от реализации имущества	43	
Прочее	35849	94
Итого прочих операционных доходов	35902	149

20. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
<i>Расходы на содержание персонала</i>	38401	32260
<i>Операционная аренда</i>	11074	10418
<i>Ремонт и обслуживание</i>	3134	4755
<i>Связь</i>	1682	1591
<i>Охрана</i>	1326	1326
<i>Амортизация основных средств</i>	764	827
<i>Профессиональные услуги</i>	830	751
<i>Расходы по страхованию</i>	115	295
<i>Административные расходы</i>	642	282
<i>Реклама и маркетинг</i>	252	267
<i>Операционные налоги</i>	63	49
<i>Прочее</i>	372	238
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	58655	53059

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
<i>Текущий налог на прибыль</i>	-	1125
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	758	(260)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	758	865

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

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

	2013	2012
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	(11671)	5184
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	-	1037
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	-	381
<i>Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых обязательств /отложенных налоговых активов</i>	758	(575)
<i>Прочие невременные разницы</i>	-	22
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	758	865

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% .

«Регнум Банк» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	Изме- нение	2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Резерв под обесценение прочих активов	-	-	-
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-
- Начисленные процентные доходы	313	302	11
- Начисленные операционные расходы	178	(232)	410
- Основные средства	191	(86)	277
- Непризнанный налоговый актив	-	575	-
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	682	(16)	698
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Начисленные проценты	-	-	-
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	1180	742	438
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	1180	742	438
<i>Итого чистое налоговое обязательство/чистый налоговый актив</i>	498	758	(260)
<i>в том числе:</i>			
-признаваемый в составе прибылей и убытков	498	758	(260)

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

Совет директоров Банка:

- контролирует функционирование системы управления банковскими рисками;
- анализирует информацию обо всех основных видах рисков на ежеквартальной основе;
- отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Правление Банка:

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
- утверждает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Служба внутреннего контроля

- проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Комитет по управлению рисками:

- контролирует основные виды банковских рисков;
- организуют контроль выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- проводят мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса, проводят мониторинг соответствующих лимитов, отражающих размеры определенных рисков;
- осуществляют мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками.

Кредитный комитет Банка

- отвечает за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками строятся на использовании:

- системы лимитов;
- системы полномочий и принятия решений;
- системы управления рисками;
- коммуникационной политики;
- комплекса мероприятий в кризисных ситуациях;
- системы контроля.

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.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые 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 контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов, с обязательным ежегодным пересмотром лимитов кредитования.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска и присваивают долгосрочный и краткосрочный лимиты риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банка также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по ранее полученным им кредитам и

предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, автотранспортные средства, долговые ценные бумаги, поручительства физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- 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.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

«Регнум Банк» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>За 31 декабря 2012 года</i>						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета	14766	-	14766	-	-	14766
Средства в других банках	122328	-	122328	-	-	122328
Кредиты юридическим лицам	34100	-	34100	-	(716)	33384
Потребительские кредиты	49860	466	50326	(466)	(100)	49760
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	-	-	-	-	-	-
Итого	221054	466	221520	(466)	(816)	220238

	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>За 31 декабря 2013 года</i>						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета	1093	2288	3381	(2288)	-	1093
Средства в других банках	48274	-	48274	-	-	48274
Кредиты юридическим лицам	101112	-	101112	(1875)	(468)	98769
Потребительские кредиты	36110	12054	48164	(16414)	(207)	31543
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	450	-	450	-	-	450
Итого	187039	14342	201381	(20577)	(675)	180129

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 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	14000	20100	-	63612	37500	-
Потребительские кредиты	11079	36721	2060	6200	21037	-
Итого	25079	56821	2060	24812	103537	-

Далее приведены данные о просроченных, но не обесцененных кредитах и авансах клиентам, по срокам просрочки:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2013 года		
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-	-	5149	3724
Итого	-	-	-	-	5149	3724

«Регнум Банк» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

По состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года индивидуально обесцененные потребительские кредиты в сумме соответственно 12054 тыс. руб. и 466 тыс. руб. не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства банков

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, 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>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	12384	-	-	-	2382	14766
<i>Средства в других банках</i>	-	-	-	97316	25012	122328
Итого	12384	-	-	97316	27394	137094

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	597	426	-	70	1093
<i>Средства в других банках</i>	-	-	-	28269	20005	48274
Итого	-	597	426	28269	20075	49367

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 43650 тыс. руб. или 34% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 19678 тыс. руб. или 9,8%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. У Банка отсутствуют крупные кредитные риски в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал бы 10% капитала Банка. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

Нижеследующая таблица характеризует распределение кредитного риска по его балансовой стоимости в разрезе географических регионов

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>РФ</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>ИТОГО</i>
<i>Корреспондентские счета</i>	1093	-	-	1093
<i>Средства в других банках</i>	48274	-	-	48274
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	18486	-	80283	98769
<i>Потребительские кредиты</i>	12170	-	19373	31543
ИТОГО	98910	-	102021	179679

.По состоянию за 31 декабря 2012 года весь кредитный риск был сконцентрирован в РФ.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2013 годов.

«Регнум Банк» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в банках	14766	-	-	-	14766
Средства в других банках	122328	-	-	-	122328
Кредиты юридическим лицам	13706	19678	-	-	33384
Потребительские кредиты	-	-	-	49760	49760
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-
Итого	150800	19678	-	49760	220238

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в банках	1093	-	-	-	1093
Средства в других банках	48274	-	-	-	48274
Кредиты юридическим лицам	9924	82283	6562	-	98769
Потребительские кредиты	-	-	-	31543	31543
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-
Итого	59291	82283	6562	31543	179679

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору Положением об организации управления и контроля за ликвидностью Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

«Регнум Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности.

Риском ликвидности управляет Правление Банка, опираясь на информацию, предоставляемую Комитетом по управлению рисками.

Ответственными лицами за поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка и формирование позиций Банка являются:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления.

Ответственные подразделения Банка в соответствии с регламентом, установленным в Положении об организации управления и контроля за ликвидностью Банка, представляют Заместителю Председателя Правления необходимую информацию для подготовки позиций Банка в рублях и иностранной валюте для расчета коэффициентов и показателей для анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Заместитель Председателя Правления обрабатывает представленную информацию, разделяя финансовые потоки по контрагентам, представляет отчеты по позиции и постоянно обновляет информацию на основе отчетов ответственных структурных подразделений.

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. Ответственный сотрудник Банка ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	221.4	123.2	277.8	141.9	36.1	26.1
<i>Среднее</i>	201.6	105.7	246.6	126.9	23.6	23.4
<i>Максимум</i>	592.3	142.5	594.8	191.5	38.6	27.5
<i>Минимум</i>	82.1	83.5	82.6	80.2	8.9	20.4
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

«Регнум Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	35311	221	10766	30588	76886
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		450			450
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	35311	671	10766	30588	77336

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.

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.

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.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2013 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>
<i>Процентные активы</i>					
<i>Средства в других банках</i>	25013	97315	-	-	122328
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	6852	699	538	75055	83144
<i>Итого процентных активов</i>	31865	98014	538	75055	205472
<i>Процентные обязательства</i>					
<i>Срочные средства клиентов</i>	-	-	3500	30377	33877
<i>Итого процентных обязательств</i>	-	-	3500	30377	33877
<i>Процентный гэт за 31 декабря 2012 года</i>	31865	98014	(2962)	44678	171595
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэт</i>	319	980	(104)	3574	4769
<i>Коэффициент процентного риска</i>	0.16%	0.49%	(0.05%)	1.78%	2.37%

«Регнум Банк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	20005	-	28269	-	48274
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			47975	82337	130312
Итого активов	20005	-	76244	82337	178586
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	43	10000	30377	-	40420
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		450			450
Итого обязательств	43	10450	30377	-	40870
Процентный гэл за 31 декабря 2013 года	19962	(10450)	45867	82337	137716
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэл</i>	200	(105)	1605	6587	8287
Коэффициент процентного риска	0,11%	(0,06)%	0,88%	3,60%	4,53%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 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% по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 425 тыс. руб. (2012: 299 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 2013 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	69105	2323	10711	82139
<i>Средства в других банках</i>	122327	-	1	122328
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	83144	-	-	83144
Итого монетарных активов	274576	2323	10712	287611
Монетарные финансовые обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	85845	2462	10647	98954
Итого монетарных обязательств	85845	2462	10647	98954
Чистая балансовая позиция	188731	(139)	65	188657
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

«Регнум Банк» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года

За 31 декабря 2013 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	74632	3247	744	78623
Средства в других банках	48274	-	-	48274
Кредиты и авансы клиентам	130312	-	-	130312
Итого монетарных активов	253218	3247	744	257209
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	74785	632	277	75694
Выпущенные долговые ценные бумаги	450	-	-	450
Итого монетарных обязательств	75235	632	277	76144
Чистая балансовая позиция	177983	2615	467	181065
Обязательства кредитного характера	-	-	450	-

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.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	2012		2013	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(11)	10%	209
Евро	10%	5	10%	37

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.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая

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

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

Обязательства по операционной аренде

Занимаемые Банком помещения арендуются у сторонней организации. Руководство Банка уверено в том, что подобные договора будут возобновляемыми и Банк не будет прерывать свою деятельность из-за прекращения арендных отношений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	2012	2013
<i>Менее 1 года</i>	1,740	5145
<i>От 1 года до 5 лет</i>		240
Итого обязательств по операционной аренде	1,740	5385

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 года и 2012 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2012	2013
Финансовые гарантии предоставленные	-	450
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательства кредитного характера	-	450

24. 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 (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- 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.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

«Регнум Банк» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2013 года**

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции в дочернюю организацию, средства клиентов.

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

25. 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, 2013 годы.

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Основные участники</i>	
	2012	2013	2012	2013
<i>Средства на корреспондентских счетах</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	174	-
<i>Выдано кредитов</i>	-	-	905677	-
<i>Погашено кредитов</i>	-	-	(905851)	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>			-	-
<i>Средства в банках</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	-	-
<i>Выдано кредитов</i>	-	-	115000	-
<i>Погашено кредитов</i>	-	-	(115000)	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>			-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	2398	4495	-	-
<i>Выдано кредитов</i>	4067	-	-	59850
<i>Погашено кредитов</i>	(1970)	(845)	-	22350
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	4495	3650	-	37500
<i>Процентные доходы</i>	-	465	1060	5763
<i>Средства клиентов</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-	-	1103
<i>Получено средств</i>	-	27484	598106	390636
<i>Выплачено средств</i>	-	(27229)	(597003)	(380869)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	(54)	-	879
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	-	201	1103	11749
<i>Процентные расходы</i>	-	9	-	411
<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>	-	-	7466	533
<i>Расходы по операционной аренде</i>	-	-	-	120
<i>Комиссионные доходы</i>	-	2	-	2948

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 5014 тыс. руб. (2012: 9951 тыс. руб.).

26. 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.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

27. 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.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (2012: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 71.1% (2012: 67.4%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале («Базель III»), составлял 73.4% и превышал минимальный уровень в 10%.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
Основной капитал:		
Уставный капитал	177,420	177,420
Нераспределенная прибыль	11,409	23,838
Итого основной капитал	188,029	201,258
Дополнительный капитал	-	-
Итого капитал	188,029	201,258
Активы, взвешенные с учетом риска	256,082	215,414
Коэффициент достаточности капитала	73,4%	93,4%

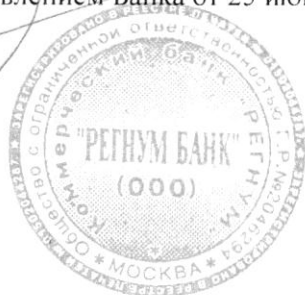
28. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка от 25 июня 2014 года № 177

Председатель Правления

Олонин В.В.



Главный бухгалтер

Боловинцева Н.С.