

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности
(МСФО) с заключением аудиторов**

31 декабря 2013 года

Содержание

Заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

1	Основная деятельность	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3	Основы составления отчетности	10
4	Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности	11
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	26
6	Денежные средства и их эквиваленты	29
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
8	Средства в других банках	30
9	Кредиты, выданные клиентам	30
10	Инвестиционная недвижимость	36
11	Основные средства и нематериальные активы	37
12	Прочие активы	38
13	Депозиты Банка России	39
14	Средства других банков	39
15	Средства клиентов	39
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	40
17	Прочие обязательства	40
18	Уставный капитал	41
19	Процентные доходы и расходы	41
20	Комиссионные доходы и расходы	42
21	Административные и прочие операционные расходы	42
22	Налог на прибыль	42
23	Управление финансовыми рисками	44
24	Условные обязательства	52
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
26	Операции со связанными сторонами	55
27	События после отчетной даты	57

1. Основная деятельность.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Банк) – это коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 11 июля 1997 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной системе страхования вкладов.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданную органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 операционный офис и 16 дополнительных офисов, расположенных на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 603009, Н. Новгород, ул. Батумская, д. 21а.

Средняя численность персонала Банка в течение года составила 212 человек.

Управление деятельностью Банка распределено между широким кругом акционеров – юридических и физических лиц. Основными акционерами банка, имеющими более 5 % акций, являются 6 юридических лиц, доля которых в уставном капитале составляет 95,358 % акций.

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

В 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

Объем ВВП России за 2013 год, по предварительной оценке, составил в текущих ценах 66 689,1 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2012 года составил 101,3 процента.

В 2013 году инфляция на потребительском рынке составила 6,5%.

Замедление экономического роста в 2013 году со стороны производства, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Рост добавленной стоимости промышленного производства снизился с 2% в 2012 году до 0,6% в 2013 году в основном за счет замедления обрабатывающих отраслей. Рост оптовой и розничной торговли замедлился с 3,8% до 1,1% главным образом в результате снижения динамики оптовой торговли. Сокращение динамики строительства с 2,4% в 2012 году до -1,5% в 2013 г. произошло на фоне снижения общего инвестиционного спроса. Уменьшение чистых налогов стало результатом низких физических объемов товарного импорта и экспорта ТЭК. Негативные тенденции в промышленном производстве оказали влияние на динамику транспорта и связи – снижение темпов роста с 3,8% в 2012 году до 0,9% в 2013 году.

Положительное влияние на экономический рост оказала динамика сельского хозяйства, которая на низкой базе 2012 года увеличилась на 3,2% против -2,9% годом ранее. Двухзначные темпы роста второй год подряд демонстрирует финансовая деятельность, вклад которой практически сохранился на уровне 2012. Стабильный умеренный рост наблюдается в разделах «Государственное управление», «Здравоохранение» и «Образование».

В 2013 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и продолжения тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования способствовали поддержанию потребительских расходов населения.

В 2013 году Банк России в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции реализовал комплекс мер по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики, а также осуществил изменение процентных ставок по отдельным операциям абсорбирования и предоставления ликвидности.

3. Основы составления отчетности.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, установленных для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности

4.1. Ключевые методы оценки

4.1.1. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

4.1.2. **Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

4.1.3. **Аналогичные финансовые активы или обязательства** – средства одного вида (кредит, депозит, ценная бумага и т.п.), выданные/ привлеченные в той же валюте, на тот же срок, в том же периоде, с использованием того же типа процентной ставки.

4.1.4. **Затраты по сделке** – расходы на продажу актива или передачу обязательства на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые непосредственно относятся на выбытие актива или передачу обязательства и удовлетворяют следующим критериям:

(а) Они возникают непосредственно из операции и являются существенными для нее.

(б) Предприятие не понесло бы такие расходы, если бы решение продать актив или передать обязательство не было бы принято.

4.1.5. **Метод эффективной ставки процента** - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента предприятие должно рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должно принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок.

4.1.6. **Рыночная ставка** – процентная ставка по финансовым инструментам, отличающаяся от средней процентной ставки по аналогичным инструментам по данным мониторинга ставок кредитных организаций, предоставляющих финансово-кредитные услуги на территории региона не более чем на 2 процентных пункта.

4.1.7. **Справедливая стоимость** – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Методология определения справедливой стоимости активов и обязательств разрабатывается структурными подразделениями, ответственными за проведение сделок с данными активами и обязательствами и утверждается Правлением Банка.

4.1.8. **Активный рынок** – рынок, на котором операции с активами или обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

4.1.9. **Эффективная процентная ставка** - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке, или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку; прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком. При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив 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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.5. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток подразделяются на два портфеля – «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» и «Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», классифицированные в данный портфель при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений "овернайт"; тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи". Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем средства в других банках учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

4.8 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением: тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи". Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 2 процентных пункта, сроком выдачи, превышающим 1 год, в сумме не менее 1 млн. рублей. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности. Кредиты, по которым создан резерв в размере 100%, дисконтированию не подлежат. Дисконтированию не подлежат кредиты, задолженность по которым погашена в течение срока до отчетной даты, а также целевые кредиты.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В целях информативности раскрываемых данных кредитный портфель классифицируется по типам клиентов (кредиты юридическим и физическим лицам) и по классам кредитов (например, кредиты корпоративным клиентам и кредиты МСБ, потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, сделки обратного репо и др.).

4.9. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (при наличии намерения продать их в течение короткого периода времени или получения дохода от краткосрочного колебания цен), средства в банках или кредиты и дебиторскую задолженность (при наличии намерения в предоставлении кредита клиентам). На отчетную дату векселя приобретенные переоцениваются и учитываются в соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО, утвержденной для этих категорий активов.

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты, и существует вероятность получения дивидендов.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от объема балансовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из трех изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

4.12. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционное имущество представляет собой нежилые помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)**4.14 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность**

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

4.15. Амортизация

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

Амортизация по прочим основным средствам начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Здания	2
Оборудование	20
Автотранспорт	20
Мебель	20
Вычислительная и оргтехника	20
Нематериальные активы	В течение срока полезного использования (если срок определен)

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.16. 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 неопределенные 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. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

4.17. Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В случае прекращения операционной аренды до истечения оговоренного срока, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.18. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Со временем право собственности на арендуемый актив может передаваться или не передаваться арендатору.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие обязательства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.19. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. 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 отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы срочности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности. Дисконтированию подлежат средства, привлеченные по ставке отличной от рыночной, рассчитанной для данного продукта, более чем на 2 процентных пункта, сроком погашения не менее, чем через 1 год, в сумме не менее 1 млн. рублей.

4.20. Резервы и оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

4.21. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.22. Привилегированные акции.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.)

4.23. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в отчете о движении собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечаниях о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.24. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов, и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

4.25. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности по МСФО отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующей налоговой декларации. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.26. Переоценка иностранной валюты.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день совершения операции.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета. Курсовые разницы, связанные финансовыми активами, номинал которых выражен в валюте, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.27. Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

4.28. Переоценка иностранной валюты.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета. Курсовые разницы, связанные финансовыми активами, номинал которых выражен в валюте, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.29. Активы, находящиеся на хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.31. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (IAS 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с IAS 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. IAS 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к основным средствам, приобретенным или переоцененным, и уставному капиталу, оплаченному до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов и капитала в финансовой отчетности отражаются на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.32. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

4 Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение)

4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной компанией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО(IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с **МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"**, и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". 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 совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого 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.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

6. Денежные средства и их эквиваленты.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	94 289	77 317
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	173 082	7 914
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках - Российской Федерации	22 986	69 348
Итого денежных средств и их эквивалентов	290 357	154 579

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	36 190	58 920
Корпоративные облигации	117 495	142 463
Корпоративные акции, имеющие котировки	4 047	2 472
Корпоративные акции, не имеющие котировок	51 767	49 553
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	209 499	253 408

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 года срок погашения этих облигаций - с июля 2015 по февраль 2036 года (31 декабря 2012 года: с июля 2013 по февраль 2036 года). Купонный доход по ОФЗ по состоянию на 31 декабря 2013 года составил от 6,5% до 8,15% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,1% до 8% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2013 года срок погашения этих облигаций – с февраля 2014 года по август 2018 года (31 декабря 2012 года: с марта 2013 по март 2016 года). Купонный доход по ним по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет от 6,75% до 13,6% годовых (31 декабря 2012 года: от 7,2% до 14% годовых).

Долевые инструменты представлены акциями российских компаний и банков.

Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

8. Средства в других банках.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие депозиты и кредиты банкам	491	9 850
Векселя банков	60 861	16 038
Итого средств в других банках	61 352	25 888

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9. Кредиты, выданные клиентам.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам	1 079 792	1 003 836
Корпоративные кредиты	360 997	391 751
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	718 795	612 085
Кредиты физическим лицам	689 272	481 463
Потребительские кредиты	379 572	326 093
Ипотечные кредиты	134 712	62 089
Автокредиты	174 988	93 281
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 769 064	1 485 299
Резерв под обесценение	(89 066)	(81 250)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 679 998	1 404 049

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2013 года	559	31 641	29 609	19 440	1	81 250
Создание резервов под обесценение	11 751	23 056	(1 546)	(7 073)	(1)	26 187
Кредиты, списанные как безнадежные		(14 087)		(4 284)		(18 371)
Баланс на 31 декабря 2013 года	12 310	40 610	28 063	8 083	0	89 066

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2012 года	3 501	54 267	28 464	12 914	0	99 146
Создание резервов под обесценение	(2 942)	3 288	1 145	13 592	1	15 084
Кредиты, списанные как безнадежные		(25 914)		(7 066)		(32 980)
Баланс на 31 декабря 2012 года	559	31 641	29 609	19 440	1	81 250

Далее представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>	360 997	12 310	348 687	3,4%
Итого корпоративных кредитов	360 997	12 310	348 687	3,4%
МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>	706 009	30 030	675 979	4,3%
<i>Обесцененные кредиты</i>	12 786	10 580	2 206	82,7%
- с задержкой платежа менее 30 дней	606	121	485	20,0%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 297	1 838	459	80,0%
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 580	2 064	516	80,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	3 726	2 980	746	80,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 577	3 577	0	100,0%
Итого кредитов МСБ	718 795	40 610	678 185	5,6%
Итого кредитов юридическим лицам	1 079 792	52 920	1 026 872	4,9%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	391 751	559	391 192	0,1%
Итого корпоративных кредитов	391 751	559	391 192	0,1%
МСБ				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	589 847	11 218	578 629	1,9%
Обесцененные кредиты	22 238	20 423	1 815	91,8%
- без задержки платежей	1 759	-	1 759	0,0%
- с задержкой платежа свыше 180 дней	20 479	20 423	56	99,7%
Итого кредитов МСБ	612 085	31 641	580 444	5,2%
Итого кредитов юридическим лицам	1 003 836	32 200	971 636	3,2%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	309 897	1	6 064	0,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	8 228	1	8 227	0,0%
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	25 400	23	25 377	0,1%
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	6 155	25	6 130	0,4%
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	2 820	941	1 879	33,4%
- просроченные на срок свыше 365 дней	27 072	27 072	0	1
Всего потребительских кредитов	379 572	28 063	47 677	7,4%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	150 200	0	150 200	0,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	9 014	0	9 014	0,0%
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	5 109	1	5 108	0,0%
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	663	1	662	0,2%
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	2 364	443	1 921	18,7%
- просроченные на срок свыше 365 дней	7 638	7 638	0	100,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	174 988	8 083	166 905	4,6%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	130 198	0	130 198	0,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	711	0	711	0,0%
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	1 394	0	1 394	0,0%
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	2 409	0	2 409	0,0%
Всего ипотечных кредитов	134 712	0	134 712	0,0%
Итого кредитов физическим лицам	689 272	36 146	349 294	5,2%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	296 855	4 544	292 311	1,5%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 648	1	2 647	0,0%
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	448	1	447	0,2%
- просроченные на срок свыше 180 дней	26 142	25 063	1 079	95,9%
Всего потребительских кредитов	326 093	29 609	296 484	9,1%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	73 281	3	73 278	0,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	277	1	276	0,4%
- просроченные на срок свыше 180 дней	19 723	19 436	287	98,5%
Всего кредитов на покупку автомобилей	93 281	19 440	73 841	20,8%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	60 640	-	60 640	0,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 449	1	1 448	0,1%
Всего ипотечных кредитов	62 089	1	62 088	0,0%
Итого кредитов физическим лицам	481 463	49 050	432 413	10,2%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты:	360 997	706 010	309 896	150 200	130 198	1 657 301
<i>Полностью обеспеченные</i>	360 997	651 799	3 541	147 517	126 714	1 290 568
- депозит			378			378
- ценные бумаги			501			501
- недвижимость	35 475	499 204	2 387	-	126 714	663 780
- автотранспорт	121 187	104 844	53	147 517		373 601
- оборудование	204 335	27 486	222			232 043
- ТМЦ		20 265				20 265
<i>Частично необеспеченные</i>		4 998	2 910	2 683	3 484	14 075
<i>Без обеспечения</i>		49 213	303 445			352 658
Просроченные кредиты:	-	12 785	69 676	24 788	4 514	111 763
<i>Полностью обеспеченные</i>	-	10 015	8 862	20 890	4 514	44 281
- недвижимость		5 683	1 500		4 514	11 697
- автотранспорт		3 200	300	20 890		24 390
- оборудование		526	7 025			7 551
- ТМЦ		606	37			643
<i>Частично необеспеченные</i>				2 574		2 574
<i>Без обеспечения</i>		2 770	60 814	1 324		64 908

Сравнительная информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных клиентам, представлена по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты:	391 751	589 847	294 806	72 972	58 342	1 407 718
<i>Полностью обеспеченные</i>	390 354	499 546	229 937	70 957	56 030	1 246 824
- ценные бумаги	40 192	33 359	572			74 123
- недвижимость	95 209	203 163	54 187	3 734	45 878	402 171
- автотранспорт	0	162 874	38 162	61 384	4 219	266 639
- оборудование	0	16 688	3 145	896		20 729
- ТМЦ	254 953	2 513				257 466
- прочие активы		80 949	133 871	4 943	5 933	225 696
<i>Частично необеспеченные</i>		3 217	6 095	240		9 552
<i>Без обеспечения</i>	1 397	87 084	58 774	1 775	2 312	151 342
Просроченные кредиты:	-	22 238	33 586	20 308	1 449	77 581
<i>Полностью обеспеченные</i>	-	523	17 251	14 629	1 449	33 852
- недвижимость			3 466	3 536	1 449	8 451
- автотранспорт			3 662	3 670		7 332
- ТМЦ			68			68
- прочие активы		523	10 055	7 423		18 001
<i>Частично необеспеченные</i>			3 077	1 900		4 977
<i>Без обеспечения</i>		21 715	13 258	3 779		38 752

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до их текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей старения автомобилей. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	689 272	39%	481 463	33%
Торговля	471 117	26%	401 342	27%
Производство и строительство	278 715	16%	257 072	17%
Недвижимость	119 747	7%	62 636	4%
Транспорт и связь	66 383	4%	59 656	4%
Сельское хозяйство	48 780	3%	65 216	4%
Финансы	27 337	1%	92 570	6%
Пищевая промышленность	13 233	1%	24 438	2%
Легкая промышленность	7 269	0%	8 457	1%
Лизинг	1 050	0%	0	0%
Прочее	46 161	3%	32 449	2%
Всего кредитов, выданных клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 769 064	100%	1 485 299	100%

10. Инвестиционная недвижимость.

	Недвижимость
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2012 года	115 300
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года	115 300
Переоценка	(13 250)
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	102 050

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, расположенные в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, находящиеся в собственности Банка с целью получения арендных платежей.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода. Рыночный метод, в свою очередь, основывался на анализе результатов сравнительных продаж и/или предложений, по которым сопоставляются цены продаж и/или предложений аналогичных объектов недвижимости.

11. Основные средства и нематериальные активы.

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2013 год:

	Инвестиции в арендованные здания	Оборудование	Итого
Фактические затраты/Переоцененная стоимость			
На 1 января 2013 года	9 437	48 118	57 555
Поступления	1 360	10 166	11 526
Выбытия	(1 360)	(12 840)	(14 200)
На 31 декабря 2013 года	9 437	45 444	54 881
Амортизация			
На 1 января 2013 года	(2 407)	(41 735)	(44 142)
Начисленная амортизация	(188)	(2 894)	(3 082)
Амортизация по выбывшим основным средствам	1 360	12 840	14 200
На 31 декабря 2013 года	(1 235)	(31 789)	(33 024)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	8 202	13 655	21 857

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2012 год:

	Инвестиции в арендованные здания	Оборудование	Итого
Фактические затраты/Переоцененная стоимость			
На 1 января 2012 года	8 276	52 164	60 440
Поступления	1 161	6 004	7 165
Выбытия		(10 050)	(10 050)
На 31 декабря 2012 года	9 437	48 118	57 555
Амортизация			
На 1 января 2012 года	(2 065)	(43 318)	(45 383)
Начисленная амортизация	(342)	(7 827)	(8 169)
Амортизация по выбывшим основным средствам		9 410	9 410
На 31 декабря 2012 года	(2 407)	(41 735)	(44 142)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	7 030	6 383	13 413

12. Прочие активы.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	106 177	18 946
Прочая дебиторская задолженность	8 807	7 493
Незавершенные расчеты	1 699	919
Прочее	6 031	8 112
Всего прочих финансовых активов	122 714	35 470
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	(2 709)
Всего прочих финансовых активов	122 714	32 761
Прочие нефинансовые активы		
Товарно-материальные запасы	14 795	15 765
Предоплата по прочим налогам	11 101	3 947
Драгоценные металлы	2 133	1 190
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	1 100	-
Предоплата по налогу на прибыль	540	943
Прочее	658	562
Всего прочих нефинансовых активов	30 327	22 407
Всего прочих активов	153 041	55 168

Далее в таблице представлена информация о движении резервов по прочим активам за 2013 год:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	2 709	198
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(2 709)	2 511
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	-	2 709

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Депозиты Банка России.

	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты Банка России	98 208
Итого средств Банка России	98 208

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты Банка России представляют собой средства, привлеченные от Центрального Банка России, а также ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области. Данные депозиты имеют срок погашения с марта по июнь 2014 года, ставка по договору составляет от 6,55% до 7,25% годовых. Срочные депозиты Банка России обеспечены по состоянию на 31 декабря 2014 года

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14. Средства других банков.

	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты банков	32 955
Итого средств других банков	32 955

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты банков представляют собой средства, привлеченные от банка ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях кредитования субъектов МСБ в сумме 32 955 тыс.руб. Срок погашения данных депозитов – с октября 2017 по август 2018 года, процентная ставка составляет от 8,25% до 8,5%.

Сумма задолженности за вычетом резерва по кредитам, выданным за счет ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 30 466 тыс.руб.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15. Средства клиентов.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица	568 162	479 932
- текущие/расчетные счета	377 472	351 293
- срочные депозиты	190 690	128 639
Физические лица	1 387 370	1 123 323
- текущие счета/счета до востребования	72 363	68 888
- срочные вклады	1 315 007	1 054 435
Итого средств клиентов	1 955 532	1 603 255

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 387 370	71%	1 123 323	70%
Производство и строительство	280 708	15%	224 331	14%
Торговля	78 093	4%	67 242	4%
Недвижимость	37 436	2%	29 828	2%
Транспорт и связь	19 166	1%	21 272	2%
Пищевая промышленность	6 240	0%	776	0%
Сельское хозяйство	4 548	0%	2 562	0%
Финансы	3 082	0%	3 015	0%
Лизинг	2 997	0%	447	0%
Легкая промышленность	102	0%	1 139	0%
Прочее	135 790	7%	129 320	8%
Итого средств клиентов	1 955 532	100%	1 603 255	100%

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой номинированные в рублях дисконтные векселя с эффективной доходностью 8,44% годовых. Срок погашения данных векселей – апрель 2014 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя с номиналом в российских рублях	608	1 121
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	608	1 121

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 608 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

17. Прочие обязательства.

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям с финансовыми инструментами	1 764	4 966
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 317	
Прочая кредиторская задолженность	140	134
Незавершенные расчеты	10	1 055
Прочее	127	80
Всего прочих финансовых обязательств	3 358	6 235
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	7 513	1 198
Всего прочих нефинансовых обязательств	7 513	1 198
Всего прочих обязательств	10 871	7 433

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18. Уставный капитал.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обыкновенные акции	399 792	399 792
Привилегированные акции	208	208
Инфлирование уставного капитала	84 029	84 029
Итого уставный капитал	484 029	484 029

Объявленный уставный капитал Банка состоит из 58 753 126 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию и 90 000 привилегированных акций. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 12,25 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Минимальная сумма некумулятивных дивидендов, выплачиваемых акций получают право голоса, аналогично владельцам обыкновенных акций, до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенный уставный капитал состоит из 32 636 062 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию и 17 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию. В течение года не проводилась эмиссия обыкновенных и привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 484 029 тыс. рублей.

Дивиденды за 2013 год и 2012 год не объявлялись.

19. Процентные доходы и расходы.

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	204 452	146 321
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 907	19 460
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	13 899	9 230
Средства в других банках	8 132	6 933
Корреспондентские счета в других банках	28	43
Итого процентных доходов	244 418	181 987
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических и физических лиц	(116 289)	(80 378)
Срочные депозиты других банков	(3 808)	(3 096)
Текущие/расчетные счета	(684)	(215)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85)	(198)
Прочие процентные расходы	(35)	(20)
Итого процентных расходов	(120 901)	(83 907)
Чистые процентные доходы	123 517	98 080

20. Комиссионные доходы и расходы.

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	26 679	28 284
Кассовые операции	19 126	14 095
Гарантии выданные	2 787	3 413
Операции с пластиковыми картами	2 223	-
Операции с иностранной валютой	1 000	968
Операции с ценными бумагами	818	178
Операции инкассации	636	749
Прочее	88	-
Итого комиссионных доходов	53 357	47 687
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(3 013)	(1 962)
Операции с пластиковыми картами	(1 215)	(1 294)
Операции с ценными бумагами	(974)	(784)
Операции доверительного управления	(710)	(480)
Операции инкассации	(62)	(121)
Прочее	-	(2)
Итого комиссионные расходы	(5 974)	(4 643)
Чистые комиссионные доходы	47 383	43 044

21. Административные и прочие операционные расходы.

	2013	2012
Затраты на персонал	108 520	94 465
Аренда	17 699	18 321
Ремонт и эксплуатация	9 835	7 326
Охрана	6 187	5 559
Страхование вкладов	5 684	3 924
Телекоммуникационные услуги	4 981	5 043
Налоги, кроме налога на прибыль	3 874	3 559
Амортизация основных средств	3 082	8 169
Реклама и маркетинг	3 031	2 768
Профессиональные услуги	195	474
Прочее	5 703	7 915
Всего административных и прочих операционных расходов	168 791	157 523

22. Налог на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 год	2012 год
Текущий налог	2 566	2 548
Отложенный налог	12 671	(735)
Расходы по налогу на прибыль	15 237	1 813

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012: 20%).

22 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	(15 219)	(7 212)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(3 044)	(1 444)
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- необлагаемые доходы	(555)	(7 720)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	4 165
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	416	(310)
Непризнанные изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов	18 420	7 122
Расходы по налогу на прибыль за год	15 237	1 813

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются в финансовой отчетности по ставке 20% (2012: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2012: 15%).

	2012 год	Отражено в составе прибыли или убытка	2013 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 070)	(20 115)	(21 185)
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(1 212)	3 275	2 063
Основные средства: амортизация	1 998	1 239	3 237
Переоценка инвестиционной собственности	(6 623)	10 237	3 614
Наращенные расходы и расходы	(667)	(289)	(956)
Прочее	21 811	(25 438)	(3 627)
Общая сумма отложенного налогового актива	14 237	(31 091)	(16 854)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(1 566)	18 420	16 854
Чистая сумма отложенного налогового актива	12 671	(12 671)	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

23. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Нижегородская область	Прочие регионы	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	266 250	24 107		290 357
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	18 227			18 227
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		209 499		209 499
Средства в банках		61 352		61 352
Кредиты и авансы клиентам	1 326 064	353 934		1 679 998
Прочие финансовые активы	118 377	4 337		122 714
Итого финансовых активов	1 728 918	653 229	-	2 382 147
Обязательства				
Депозиты ЦБ РФ	78 158	20 050		98 208
Средства других банков		32 955		32 955
Средства клиентов	1 871 781	83 751		1 955 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	608			608
Прочие финансовые обязательства	3 284	67	7	3 358
Итого финансовых обязательств	1 953 831	136 823	7	2 090 661
Чистая балансовая позиция	(224 913)	516 406	(7)	291 486

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	154 579		154 579
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 996		45 996
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 408		253 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-		-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-		-
Инвестиции в ассоциированные организации	-		-
Средства в других банках	25 888		25 888
Кредиты и авансы клиентам	1 404 049		1 404 049
Прочие финансовые активы	4 810		4 810
Итого активов	1 888 730		1 888 730
Обязательства			
Средства других банков	-		-
Средства клиентов	1 603 255		1 603 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 121		1 121
Прочие финансовые обязательства	7 433		7 433
Итого обязательств	1 611 809		1 611 809
Чистая балансовая позиция	276 921		276 921

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Под валютным риском понимается риск понесения потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют.

Правление Банка утвердило «Методику оценки фондового риска ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», в соответствии с которой оценка валютного риска основывается на методе рисковой стоимости (Value At Risk) на основе данных об открытых валютных позициях (далее «ОВП»). Основные методы, используемые для ограничения, мониторинга и управления валютными рисками, включает систему установления лимитов по ОВП в соответствии с текущей и ожидаемой динамикой курсов обмена валюты, выполнение соответствующих обязательных нормативов.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе по данным российской отчетности (форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»).

На отчетную дату 31 декабря 2013 года, позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	269 016	13 473	7 868	290 357
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	18 227			18 227
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	209 499			209 499
Средства в банках	60 861	491		61 352
Кредиты и авансы клиентам	1 679 998			1 679 998
Прочие финансовые активы	122 700	6	8	122 714
Итого финансовых активов	2 360 301	13 970	7 876	2 382 147
Обязательства				
Депозиты ЦБ РФ	98 208			98 208
Средства других банков	32 955			32 955
Средства клиентов	1 933 777	14 253	7 502	1 955 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	608			608
Прочие финансовые обязательства	3 351	7		3 358
Итого финансовых обязательств	2 068 899	14 260	7 502	2 090 661
Чистая балансовая позиция	291 402	(290)	374	291 486

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	143 836	8 584	2 159	154 579
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 996			45 996
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 408			253 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции в ассоциированные организации				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Средства в других банках	25 888			25 888
Кредиты и авансы клиентам	1 404 049			1 404 049
Прочие финансовые активы	4 810			4 810
Итого активов	1 877 987	8 584	2 159	1 888 730
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	1 587 346	9 140	6 769	1 603 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 121			1 121
Прочие финансовые обязательства	7 433			7 433
Итого обязательств	1 595 900	9,140	6 769	1 611 809
Чистая балансовая позиция	282 087	(556)	(4 610)	276 921

Расчет валютного риска в соответствии с методикой VaR для управленческого учета осуществляется отделом по управлению банковскими рисками на первое число каждого месяца и ежемесячно предоставляется руководству.

VaR – сумма под риском – представляет собой показатель, оценивающий максимально возможный размер потерь за намеченный период времени при заданном доверительном уровне.

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

- необходимость формирования большого объема статистических данных. Чтобы получить более точную оценку VaR, необходимо использовать большой объем данных, однако использование слишком старых данных приводит к тому, что сегодняшний (и тем более будущий) риск будет оценен на основе данных, которые не соответствуют текущему состоянию рынка.

- при использовании данного метода Банк исходит из предположения, что натуральный логарифм изменений курсов иностранных валют подчиняется нормальному закону распределения.

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

- определение размеров риск-позиции;
- выбор горизонтов прогнозирования и расчета статистических данных;
- расчет волатильности;
- выбор доверительного уровня;
- расчет величины VaR.

ОВП рассчитывается как разница между активами и пассивами, номинированными в иностранных валютах. ОВП по каждой валюте пересчитывается в рублевый эквивалент данной валюты по официальному курсу ЦБ РФ на каждую дату, на которую производится расчет. Совокупная величина ОВП для разных валют определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ о порядке расчета открытых валютных позиций.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Согласно Методике оценки фондового риска Банка горизонт прогнозирования при расчете валютного риска составляет двадцать дней.

VaR в отношении валютного риска рассчитывается с использованием доверительного уровня 99%. 99% доверительного уровня означает, что в девяноста девяти случаях из ста убытки по риск-позиции не превысят рассчитанной величины VaR.

В таблице ниже представлены значения показателя VaR с горизонтом прогнозирования двадцать дней по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Значение VaR	91	48

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, в отношении позиций, существующих на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(29)	(15)
Ослабление доллара США на 10%	29	15
Укрепление евро на 10%	38	89
Ослабление евро на 10%	(38)	(38)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям. 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 точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Советом Банка утверждена «Стратегия управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», согласно которой выделяются следующие органы управления и структурные подразделения, ответственные за управление ликвидностью и ее оценку:

- Совет Банка – орган управления, на который возложены полномочия по принятию и утверждению основных положений стратегии по управлению ликвидностью;
- Правление Банка – исполнительный орган, который утверждает локальные нормативные акты в области управления ликвидностью, осуществляет управление активами и пассивами, координацию деятельности структурных подразделений, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности;
- Кредитный комитет;
- Отдел по управлению банковскими рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел ценных бумаг;
- Отдел внешнеэкономической деятельности;
- Отдел кассовых операций;
- Учетно - операционное управление;
- Планово-экономический отдел.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер. Например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	290 357					290 357
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	18 227					18 227
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	48 247	28 287	77 152	55 813	209 499
Средства в банках	491	39 132	15 711	6 018		61 352
Кредиты и авансы клиентам	28 211	156 271	388 092	1 100 801	6 623	1 679 998
Прочие финансовые активы	2 515	6 218	13 052	100 929		122 714
Итого финансовых активов	339 801	249 868	445 142	1 284 900	62 436	2 382 147
Обязательства						
Депозиты ЦБ РФ		98 208				98 208
Средства других банков				32 955		32 955
Средства клиентов	646 062	539 988	454 327	315 155		1 955 532
Выпущенные долговые ценные бумаги		608				608
Прочие финансовые обязательства	1 396	140		1 822		3 358
Итого финансовых обязательств	647 458	638 944	454 327	349 932	-	2 090 661
Чистый разрыв ликвидности	(307 657)	(389 076)	(9 185)	934 968	62 436	291 486
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(307 657)	(696 733)	(705 918)	229 050	291 486	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	154 579					154 579
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 996					45 996
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			12 431	190 453	50 524	253 408
Средства в других банках	20 070			5 818		25 888
Кредиты и авансы клиентам	81 695	175 888	239 394	886 549	20 523	1 404 049
Прочие финансовые активы		396		4 414		4 810
Итого активов	302 340	176 284	251 825	1 087 234	71 047	1 888 730
Обязательства						
Средства клиентов	754 462	418 311	302 006	128 476		1 603 255
Выпущенные долговые ценные бумаги				1 121		1 121
Прочие финансовые обязательства	4 906	736	1 746	45		7 433
Итого обязательств	759 368	419 047	303 752	129 642	-	1 611 809
Чистый разрыв ликвидности	(457 028)	(242 763)	(51 927)	957 592	71 047	276 921
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(457 028)	(699 791)	(751 718)	205 874	276 921	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате изменений процентных ставок в отношении позиции, существующей на отчетную дату, на 400 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Увеличение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	(26,492)	(24,458)
Уменьшение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	24,492	24,458

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для целей корректировки стоимости в связи с воздействием нерыночных процентных ставок на дату возникновения соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Прочие валюты
Активы		
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9,3	
Средства в банках	10,3	0,0
Кредиты и авансы клиентам	15,1	
Обязательства		
Депозиты ЦБ РФ	7,0	
Средства других банков	8,4	
Средства клиентов	8,8	2,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,4	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Прочие валюты
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		2,4
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		7,2
Средства в других банках		5,3
Кредиты и авансы клиентам		12,7
Обязательства		
Средства клиентов		
- текущие и расчетные счета	0,1	0,1
- срочные депозиты	7,2	3,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	

24. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде. Банк не имеет обязательств по договорам операционной аренды, не подлежащим отмене.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Гарантии выданные	166 181	96 285
Неиспользованные кредитные линии	281 608	215 098
Итого обязательств кредитного характера	447 789	311 383

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами специфических требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк имеет право вести переговоры с целью изменения условий предоставления кредитных линий. По состоянию на 31 декабря 2013 года вероятность понесения убытков, возникающих в связи с этими невыбранными кредитными линиями, рассматривается как невысокая.

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

24 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограниченным сроком использования. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются следующие активы, заложенные в качестве обеспечения по привлечением от Центрального Банка России:

	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредитные требования, предоставленные в качестве обеспечения по привлечению средств от Центрального банка Российской Федерации	128 023	78 158
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по привлечению средств от Центрального банка Российской Федерации	24 751	20 050
Итого	152 774	98 208

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и торговые ценные бумаги учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещения средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Счета и депозиты в банках		
Краткосрочные депозиты в банках в рублях	4,0% - 11,3%	4,0% - 11,0%
Краткосрочные депозиты в банках в долларах США	0%	0%
Кредиты, выданные клиентам		
Корпоративные кредиты в рублях	6,5% - 22,0%	6,5% - 27,0%
Кредиты физическим лицам в рублях	9,0% - 38,5%	9,0% - 40,5%
Счета и депозиты банков		
Текущие срочные депозиты банков в рублях	6,6% - 8,5%	-
Срочные вклады/депозиты		
Вклады физических лиц в рублях	0% - 12,0%	0% - 12,0%
Вклады физических лиц в долларах США	0,1% - 3,5%	0,1% - 3,5%
Вклады физических лиц в евро	0,1% - 3,5%	0,1% - 3,5%
Депозиты юридических лиц в рублях	3,0% - 9,7%	3,0% - 6,3%

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	157 732		51 767	209 499
Инвестиционная недвижимость			102 050	102 050
Основные средства			21 857	21 857
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках			61 352	61 352
Кредиты, выданные клиентам			1 688 769	1 688 769
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	98 208			98 208
Счета и депозиты банков			32 955	32 955
Средства клиентов			1 954 773	1 954 773
Выпущенные долговые ценные бумаги			608	608

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	205 356		48 052	253 408
Инвестиционная недвижимость			115 300	115 300
Основные средства			13 413	13 413
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках			25 888	25 888
Кредиты, выданные клиентам			1 399 486	1 399 486
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов			1 602 652	1 602 652
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 121	1 121

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимые к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
Остаток по состоянию на начало периода	48 052	43 745
Всего доходов или расходов, отраженных в составе:		
- прибыли или убытка	3 715	4 307
Остаток по состоянию на конец периода	51 767	48 052
Нереализованные доходы (расходы) за период, включенные в финансовый результат в отношении активов, удерживаемых на отчетную дату	3 715	4 307

26. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов и гарантии. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также статьи доходов и расходов за 2013 год, осуществленные со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Лица, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0%)	3			3
Счета и депозиты в других банках (контрактная процентная ставка: 4%)	6 018			6 018
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков			51 766	51 766
Кредиты, выданные клиентам (контрактная процентная ставка: 20%)		72		72
Резерв под обесценение кредитов		-		-
Вложения в финансовый лизинг			1 483	1 483
Средства клиентов:				
- текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)			(671)	(671)
- срочные депозиты (контрактная ставка: 0,1% - 10,2%)		(8 198)		(8 198)
(в тысячах российских рублей)	Лица, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Процентные доходы		1		1
Процентные расходы		(525)		(525)

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также статьи доходов и расходов за 2012 год, осуществленные со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Лица, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0%)	3			3
Счета и депозиты в других банках (контрактная процентная ставка: 4%)	5 817			5 817
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков			48 052	48 052
Кредиты, выданные клиентам (контрактная процентная ставка: 11% - 15%)	40 192	855	502	41 549
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-
Прочие активы			3 060	3 060
Средства клиентов:				
-текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)			(1 950)	(1 950)
- срочные депозиты (контрактная ставка: 0,1% - 10,5%)		(14 067)		(14 067)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лица, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Процентные доходы	7 127	78	41	7 246
Процентные расходы		(763)		(763)

В 2013 году выплачено вознаграждение за 2012 год членам Совета Банка, ревизионной комиссии и секретарю (единовременные выплаты) составила 1 452 тысячи рублей (2012 год: 1 618 тысяч рублей).

27. События после отчетной даты.

16 января 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. Прогноз по рейтингу «стабильный».