

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ  
ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК  
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»  
ОАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года .....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	10
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Основы составления отчетности .....	11
4. Принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Средства в других банках .....	26
7. Кредиты и авансы клиентам .....	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
9. Инвестиционная недвижимость .....	28
10. Прочие внеоборотные активы .....	28
11. Основные средства и нематериальные активы .....	28
12. Прочие активы .....	29
13. Средства других банков .....	30
14. Средства клиентов .....	30
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
16. Прочие заемные средства .....	31
17. Субординированные займы .....	31
18. Прочие обязательства .....	31
19. Уставный капитал .....	32
20. Неразмешенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета .....	33
21. Процентные доходы и расходы .....	33
22. Комиссионные доходы и расходы .....	33
23. Прочие операционные доходы .....	34
24. Операционные расходы .....	34
25. Налог на прибыль .....	34
26. Дивиденды .....	36
27. Управление финансовыми рисками .....	36
28. Внебалансовые и условные обязательства .....	54
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	55
30. Операции со связанными сторонами .....	56
31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	58
32. Управление капиталом .....	59
33. События после отчетной даты .....	60

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

### 1. Основная деятельность Банка

ОАО «НИКО-БАНК» (далее по тексту - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) 09.10.2003 года.

Основным видом деятельности банка является коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, пер. Алексеевский, 5. Помимо головного офиса в г. Оренбург, Банк имеет в своей структуре 12 дополнительных офисов, расположенных в г. Оренбург и Оренбургской области.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году в экономике России произошел переход от посткризисного восстановления к умеренному экономическому росту. Факторами роста российской экономики стали увеличение внутреннего спроса (как потребительского, так и инвестиционного) и рост инвестиций в основной капитал. Немаловажную роль в обеспечении роста экономики сыграло отсутствие негативных ожиданий по поводу развития экономической ситуации у организаций реального сектора и населения России. Отсутствие негативных ожиданий сформировалось на фоне масштабной поддержки оказанной государством российской экономике в кризисный период 2008-2009 годы.

В то же время рост российской экономики замедлился по отношению к 2011 году. Это произошло в результате уменьшения внешнего компонента спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике, а также в результате засухи в ряде ключевых регионов вызвавшей снижение производства сельскохозяйственной продукции.

Банковский сектор Российской Федерации в 2012 году испытывал дефицит ликвидности, что выразилось в усилении конкуренции в сфере привлечения средств частных вкладчиков и увеличении объемов заимствования средств Банка России. Рост внутреннего спроса в экономике сопровождался ростом спроса на кредитные ресурсы банков (прежде всего, за счет населения). Усилилась конкурентная борьба российских банков за качественных заемщиков - юридических лиц.

закончен

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

Несмотря на сохраняющиеся перспективы роста, экономика России сохранила структурные диспропорции в сторону добывающих отраслей, а значит, и значительную зависимость от внешнеэкономических факторов. Кроме того, политические процессы, происходившие в Российской Федерации в 2012 году, значительно повлияли на привлекательность экономики страны для внутренних и внешних инвесторов.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от сохранения стабильности мировой экономики, а также эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.* Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012 г.	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	<b>820 615</b>	<b>54 480</b>
<i>Резервы под обесценение</i>	38 733	18 399
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(1 463)	(816)
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	6 449	12 511
<i>Переоценка основных средств</i>	(10 361)	-
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	8 646	1 596
<i>Начисленные отпуска</i>	(11 348)	(6 055)
<i>Отражение гарантий по МСФО</i>	(684)	201
<i>Обесценение прочих внеоборотных активов</i>	(169)	3 359
<i>Инфляционная переоценка немонетарных статей</i>	10 845	-
<i>Налог на прибыль</i>	2 386	(1 821)
<i>Прочее</i>	(5 531)	(1 919)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	<b>858 118</b>	<b>79 905</b>

ОАО «ПЯКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 31.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

(за подписью)

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

Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки доленых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия.

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

ОАО «ЛИКО-БАНК»  
Для аудитора  
заключенный

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

### 4. Принципы учетной политики

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

#### *Консолидированная финансовая отчетность*

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

#### *Переоценка иностранной валюты*

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

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибыли и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

Для аудиторских  
включений



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

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

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

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

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

##### *Финансовые активы*

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

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

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

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

ЗАО «ИНТЕРСОН-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

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

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

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

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

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

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Зачислений

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

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибыли и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

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

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

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

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

**Переклассификация финансовых активов**

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»  
Для аудиторских  
целей

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

##### **Заемные средства**

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие заемные средства и прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

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

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

Для аудиторских  
заключений

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

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуги.

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

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибыли и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Для аудиторских  
целей

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период.

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

##### **Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

ОАО «НИКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений

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

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

##### *Реструктурированные кредиты*

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

##### *Инвестиционная недвижимость*

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

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникающая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

ОАО «ЛИКО-БАНК»

Для аудиторских

заключений

**4. Принципы учетной политики (продолжение)****Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

**Основные средства**

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

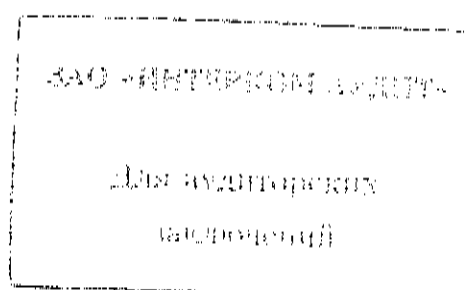
Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

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

	Годы
Здания	50
Офисная и компьютерная техника	7-10
Транспортные средства	5





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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибыли и убытков как расход от обесценения основных средств.

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

##### *Программное обеспечение*

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### *Операционная аренда*

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

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

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

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях и собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Включено (111)

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

##### *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена. Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### *Договоры финансовых гарантий*

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибыли и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### *Налог на прибыль*

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

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

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

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

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г.	2011 г.
Платежные средства	215 508	148 624
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	120 392	135 744
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	175 630	160 339
Российской Федерации	30 260	126
других стран	145 370	160 213
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100 211	29 214
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>611 741</b>	<b>473 921</b>

## 6. Средства в других банках

	2012 г.	2011 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	40 007	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>40 007</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	40 007	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	5 000
Отчисления в резерв	-	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(5 000)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 7. Кредиты и авансы клиентам

	2012 г.	2011 г.
Кредиты прочим юридическим лицам	2 244 483	1 760 466
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	195 199	218 886
Потребительские кредиты	1 340 947	1 013 274
Ипотечные кредиты	705 654	299 630
Учтенные векселя	261 953	274 840
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>4 748 236</b>	<b>3 567 096</b>
Резерв под обесценение кредитов	(191 751)	(147 372)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 556 485</b>	<b>3 419 724</b>
Краткосрочные	2 330 195	2 126 358
Долгосрочные	2 226 290	1 293 366

Доходность кредитов клиентам (кроме кредитов, входящих в портфель однородных ссуд и учтенных векселей) за 31 декабря 2012 года составила 11,7% годовых (2011: 12,1% годовых).

ОАО «ННКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	50 930	7 416	56 076	4 624	5 705	124 751
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	23 161	34	(5 103)	(1 605)	6 134	22 621
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	74 091	7 450	50 973	3 019	11 839	147 372
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	49 540	1 380	872	3 222	(10 460)	44 554
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(175)	-	-	(175)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	123 631	8 830	51 670	6 241	1 379	191 751

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

	2012 г.	2011 г.
Муниципальные облигации	132 115	440 061
Корпоративные облигации	1 752 062	1 395 921
Еврооблигации	423 151	202 184
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	15 086	22 472
Акции российских компаний - по себестоимости	83	608
Векселя российских банков	-	542 624
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 322 497</b>	<b>2 603 870</b>

Муниципальные облигации представлены котируемыми ценными бумагами, выпущенными с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации имеют сроки погашения в 2015 году и купонный доход от 9.2% до 9.5% годовых (2011: от 2013 до 2016 года, от 8.5% до 10.7% годовых).

Корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации имеют сроки погашения или оферты от 2013 до 2017 года и купонный доход от 7.8% до 13.8% годовых (2011: от 2012 до 2022 года, от 7% до 14% годовых).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации имеют сроки погашения или оферты от 2013 до 2022 года, купонный доход от 7% до 10.5% годовых (2011: от 2013 до 2022 года, купонный доход от 7.5% до 10.5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года дисконтные векселя российских банков, обращающиеся на внебиржевом рынке, имеют сроки погашения в 2012 году и средневзвешенную доходность 7.7% годовых.

Для аудиторских  
заключений

## 9. Инвестиционная недвижимость

	2012 г.	2011 г.
Стоимость на 1 января	8 932	8 932
Перевод в основные средства	(8 932)	-
Стоимость за 31 декабря	-	8 932

Инвестиционная недвижимость представляет собой часть здания в п. Саракташ, сдаваемую в аренду. В 2012 году большую часть здания стал занимать дополнительный офис Банка, а площадь, сдаваемая в аренду, стала незначительной, поэтому данный объект был переклассифицирован в основные средства.

## 10. Прочие внеоборотные активы

	2012 г.	2011 г.
Стоимость на 1 января	110 539	91 789
Поступления за год	15 516	14 667
Перевод из основных средств	-	30 100
Перевод в основные средства	-	(24 686)
Выбытия	(17 263)	(1 331)
Стоимость за 31 декабря	108 792	110 539

Прочие внеоборотные активы представляют собой земельные участки и здания, полученные Банком по договорам отступного в счет просроченной задолженности по кредитам клиентам. Оценка данных активов была проведена независимым профессиональным оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года. Прочие внеоборотные активы отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компьютерная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2012 года	187 638	66 354	9 213	7 624	19 975	290 804
Поступления за 2012 год	4 226	11 789	5 229	11 933	3 358	36 535
Перевод между категориями	-	591	-	(591)	-	-
Перевод из инвестиционной недвижимости	8 932	-	-	-	-	8 932
Выбытия за 2012 год	(24 686)	(2 920)	(4 273)	(147)	-	(32 026)
Остаток на 31 декабря 2012 года	176 110	75 814	10 169	18 819	23 333	304 245
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	2 975	28 595	3 602	-	12 748	47 920
Амортизационные отчисления за 2012 год	3 716	8 468	1 845	-	4 154	18 483
Списание при выбытии	(270)	(2 016)	(2 555)	-	-	(4 841)
Остаток на 31 декабря 2012 года	6 421	35 047	2 892	-	17 202	61 562
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	169 689	40 767	7 277	18 819	6 131	242 683

## 11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транс- порт	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>						
Остаток на 1 января 2011 года	139 863	60 465	8 079	60 240	19 766	288 413
Поступления за 2011 год	5 210	7 278	1 453	7 624	2 195	23 760
Перевод между категориями	24 564	234	-	(24 798)	-	-
Перевод в прочие внеоборотные активы	-	-	-	(30 100)	-	(30 100)
Перевод из прочих внеоборотных активов	24 686	-	-	-	-	24 686
Выбытия за 2011 год	(6 685)	(1 623)	(319)	(5 342)	(1 986)	(15 955)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>187 638</b>	<b>66 354</b>	<b>9 213</b>	<b>7 624</b>	<b>19 975</b>	<b>290 804</b>
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2011 года	-	22 694	1 987	-	10 788	35 469
Амортизационные отчисления за 2011 год	3 086	7 293	1 890	-	3 946	16 215
Списание при выбытии	(111)	(1 392)	(275)	-	(1 986)	(3 764)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 975</b>	<b>28 595</b>	<b>3 602</b>	<b>-</b>	<b>12 748</b>	<b>47 920</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>184 663</b>	<b>37 759</b>	<b>5 611</b>	<b>7 624</b>	<b>7 227</b>	<b>242 884</b>

Оценка зданий была проведена независимым профессиональным оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года.

Капитальные вложения представлены, в основном, строительством и переоборудованием помещений дополнительных офисов Банка. По завершении работ эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

## 12. Прочие активы

	2012 г.	2011 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты по договорам купли-продажи недвижимости	32 500	-
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	10 727	5 766
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	7 328	2 690
Требования по комиссиям	2 741	2 372
Требования по производным финансовым инструментам	530	-
Прочая дебиторская задолженность	192	368
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 838)	(10)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>51 180</b>	<b>11 186</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	15 221	12 065
Предоплата по налогам	438	193
Материальные запасы	407	421
Расходы будущих периодов	523	241
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 604)	(942)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>14 775</b>	<b>11 978</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>65 955</b>	<b>23 164</b>

Для аудиторского  
заключения

**12. Прочие активы (продолжение)**

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012 г.	2011 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	<b>952</b>	<b>710</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	3 497	242
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(7)	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>4 442</b>	<b>952</b>

**13. Средства других банков**

	2012 г.	2011 г.
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	9	9
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	60 235	170 023
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	300 000	-
<i>Прочие привлеченные средства банков</i>	834	708
<b>Итого средства других банков</b>	<b>361 078</b>	<b>170 740</b>
<i>Краткосрочные</i>	361 078	170 740

**14. Средства клиентов**

	2012 г.	2011 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	<b>64 228</b>	<b>48 797</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	14 228	48 797
<i>Срочные депозиты</i>	50 000	-
<i>Прочие юридические лица</i>	<b>1 535 350</b>	<b>1 328 784</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	607 024	468 530
<i>Срочные депозиты</i>	928 326	860 254
<i>Физические лица</i>	<b>4 873 400</b>	<b>4 380 271</b>
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	234 812	175 550
<i>Срочные вклады</i>	4 638 588	4 204 721
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6 472 978</b>	<b>5 757 852</b>
<i>Краткосрочные</i>	3 453 403	3 423 170
<i>Долгосрочные</i>	3 019 575	2 334 682

По состоянию за 31 декабря 2012 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп связанных кредиторов) составили 3 224 653 тыс. руб. или 50% от общей суммы средств клиентов (2011: 2 753 720 тыс. руб. или 48%).

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

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012 г.	2011 г.
<i>Векселя</i>	7 181	7 723
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>7 181</b>	<b>7 723</b>
<i>Краткосрочные</i>	7 181	7 723

ОАО «ИНТЕРФОН-АУДИТ»

Для аудиторских  
целей

**16. Прочие заемные средства**

По соглашению с региональной ипотечной корпорацией Банк выдает ипотечные кредиты и затем реализует их корпорации. Некоторые кредиты были реализованы в 2008 году с возможностью регресса, и если заемщик не погашал долг в срок и в полном объеме, Банк был обязан выкупать обратно такие кредиты у ипотечной компании. В этом случае кредитный риск не передан, и Банк продолжал признавать реализованные кредиты на своем балансе в статье «Кредиты, переданные без прекращения признания», а также признавал сопутствующее финансовое обязательство в отношении полученных от ипотечной компании денежных средств в статье «Прочие заемные средства».

В 2012 году истек срок обязательств Банка по обратному выкупу ипотечных кредитов, реализованных в 2008 году.

**17. Субординированные займы**

В 2010-2011 годах Банк получил субординированные займы от связанных с ним российских компаний на общую сумму 284 260 тыс. руб. с погашением в 2018-2020 гг. По данным займам установлена плавающая процентная ставка, определяемая как ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату начисления процентов, умноженная на 1.1. Выплата процентов производится ежемесячно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 32.

**18. Прочие обязательства**

	2012 г.	2011 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	2 856	313
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	684	885
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	105	61
<i>Дивиденды к уплате</i>	103	292
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 748</b>	<b>1 551</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
<i>Парацетные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	16 937	8 606
<i>Налоги к уплате</i>	7 948	4 501
<i>Кредиторы по прочим операциям</i>	4 529	3 806
<i>Расчеты с поставщиками</i>	1 774	1 212
<i>Резервы по условным обязательствам некредитного характера</i>	-	214
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>31 188</b>	<b>18 339</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>34 936</b>	<b>19 890</b>

ОАО «ИНТЕРКОН АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 19. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	660 010 000	792 012	967 879	600 010 000	600 010	775 877
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390	390
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>660 049 000</b>	<b>792 402</b>	<b>968 269</b>	<b>600 049 000</b>	<b>600 400</b>	<b>776 267</b>

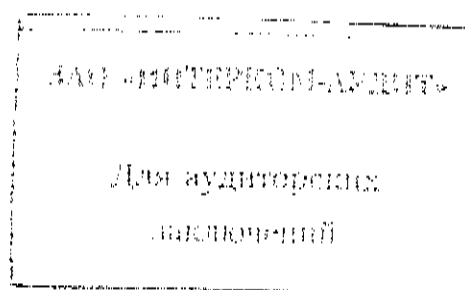
Все обыкновенные акции Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют номинальную стоимость 1.20 рубля за одну акцию (2011: 1 рубль за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В декабре 2011 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 150 000 000 шт. номинальной стоимостью 150 000 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами в 2011 году по цене размещения 1.03 рубля за одну акцию. В результате эмиссионный доход составил 4 500 тыс. руб.

В августе 2012 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 60 000 000 шт. номинальной стоимостью 60 000 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами в 2012 году по цене размещения 1.01 рубля за одну акцию. В результате эмиссионный доход составил 600 тыс. руб.

В октябре 2012 года Банк конвертировал обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 660 010 000 шт. номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию в акции той же категории номинальной стоимостью 1.20 рубля за акцию. Увеличение уставного капитала на сумму 132 002 тыс. руб. осуществлялось за счет капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет и добавочного капитала. Итоги выпуска были зарегистрированы в ноябре 2012 года.



## 20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 428 тыс. руб. (2011: 60 329 тыс. руб.), резервный фонд – 12 722 тыс. руб. (2011: 10 857 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2012 год составила 54 480 тыс. руб. (2011: 37 291 тыс. руб.).

## 21. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	514 700	417 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	228 748	128 639
Средства в других банках	181	5 415
Финансовые активы, предназначенные для торговли	172	-
Прочее	345	2 363
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>744 146</b>	<b>553 551</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(313 064)	(249 574)
Срочные депозиты юридических лиц	(49 526)	(32 902)
Субординированные займы	(25 248)	(12 204)
Кредиты и срочные депозиты банков	(24 926)	(11 325)
Текущие расчетные счета	(1 035)	(1 540)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(572)	(947)
Прочие заемные средства	-	(2 161)
Прочее	(130)	(67)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(414 501)</b>	<b>(310 720)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>329 645</b>	<b>242 831</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	68 726	59 705
Комиссия за открытие и ведение счетов	7 496	6 037
Комиссия по выданным гарантиям	3 629	3 154
Прочее	3 195	2 438
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>83 046</b>	<b>71 334</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 595)	(4 246)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(582)	(490)
Комиссия за услуги по переводам	(278)	(38)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 455)</b>	<b>(4 774)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>77 591</b>	<b>66 560</b>

для аудиторских  
заключений

**23. Прочие операционные доходы**

	2012 г.	2011 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	4 028	247
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 739	2 374
Дивиденды полученные	701	445
Штрафы, пени, неустойки полученные	17	-
Прочее	728	865
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>8 213</b>	<b>3 931</b>

**24. Операционные расходы**

	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	155 472	129 149
Профессиональные услуги	18 950	8 790
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	18 483	16 215
Страхование	17 923	12 963
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	17 175	14 351
Арендная плата	12 909	11 658
Убыток от выбытия имущества	10 610	1 860
Списание стоимости материальных запасов	10 489	7 866
Ремонт и эксплуатация	10 329	9 833
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	8 737	7 910
Реклама и маркетинг	8 610	7 297
Убыток от реализации кредитов	8 148	27 531
Охрана	4 487	4 074
Связь	3 347	3 352
Благотворительность	1 723	1 184
Расходы по операциям с вытупченными ценными бумагами	100	384
Прочее	4 727	3 759
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>312 219</b>	<b>268 176</b>

**25. Налог на прибыль**

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

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	20 780	10 771
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	74	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 821	(544)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>22 675</b>	<b>10 227</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

(Для аудиторских  
заключений)

## 25. Налог на прибыль (продолжение)

	2012 г.	%	2011г.	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>102 580</b>		<b>56 961</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	20 516	20.0%	11 392	20.0%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(1 058)	(1.0%)	(496)	(0.9%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 473	3.4%	762	1.3%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(210)	(0.2%)	(1 612)	(2.8%)
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	74	0.1%	-	-
- Прочие постоянные разницы	(120)	(0.1%)	181	0.3%
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>22 675</b>	<b>22.1%</b>	<b>10 227</b>	<b>18.0%</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	2 145	(632)	2 777
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 270	1 211	1 059
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	9 414	(2 220)	11 634
- Резервы под обесценение	2 089	(3 425)	5 514
- Прочее	30	(146)	176
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>15 948</b>	<b>(5 212)</b>	<b>21 160</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка основных средств	6 773	-	6 773
- Амортизации основных средств	6 789	(1 171)	7 960
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>13 562</b>	<b>(1 171)</b>	<b>14 733</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>2 386</b>	<b>(4 041)</b>	<b>6 427</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в прочем совокупном доходе	2 641	(2 220)	4 861
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(355)	(1 821)	1 566

Для аудиторских  
высказаний

## 26. Дивиденды

	2012 г.			2011 г.		
	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	206	86	292	11	226	237
Дивиденды, объявленные в течение года	-	78	78	18 000	78	18 078
Перенос невыплатившихся дивидендов на нераспре- деленную прибыль	(132)	(66)	(198)	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(68)	(68)	(17 805)	(218)	(18 023)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	74	30	104	206	86	292
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.00	2.00		0.04	2.00	

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 27. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- руководство Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
- коллегиальные рабочие органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению ресурсами, Кредитный комитет);
- ответственные структурные подразделения и должностные лица (Служба внутреннего контроля, Главный риск-менеджер, структурные подразделения Банка).

Общее руководство управлением банковскими рисками осуществляют Совет директоров и Правление Банка на основе утвержденной политики. Для оперативного принятия решений и эффективного управления рисками, возникающими в процессе банковской деятельности, в Банке создан коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению рисками.

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководители структурных подразделений Банка и Главный риск-менеджер на постоянной основе осуществляют оценку ситуации и анализ уровня рисков, осуществляют функции контроля за лимитами операций по своим подразделениям.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### 27.1 Кредитный риск

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

В Банке существует четыре органа управления, которые принимают решения о выдаче (одобрении) кредитов в рамках своих полномочий, определенных уставом и положениями об органах управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Принятие решения о кредитных сделках относится к компетенции коллегиальных органов Банка, Комитета по управлению ресурсами и Кредитного комитета, которые участвуют в кредитном процессе Банка в части принятия решения о выдаче кредита с последующим утверждением кредитной сделки соответствующим уровнем органов управления Банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по типам кредитных продуктов, по типам обеспечения и другим лимитам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Советом директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

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

ОАО «НИКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными аспектами управления кредитными рисками являются: регулярные проверки целевого использования кредитов; систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта); регулярные встречи с заемщиком, изучение сведений о его бизнесе и планах развития; систематические проверки обеспечения кредита; анализ рынка и текущего состояния отрасли; своевременность формирования резервов по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Основными аспектами управления кредитными рисками при осуществлении межбанковского кредитования являются: постоянный анализ ежемесячной/ежеквартальной финансовой отчетности банков-контрагентов; установление и регулирование лимитов на банки-контрагенты в соответствии с внутренними нормативными документами; мониторинг и анализ межбанковского кредитного рынка.

Банк считает, что кредитный риск по средствам, размещенным в ЦБ РФ, отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

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

Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

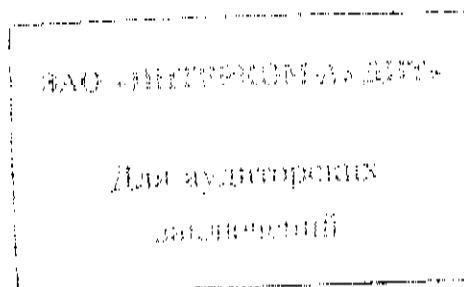
Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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



## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Выловая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Групп- овой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, по не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты сверный в банках	175 630	-	-	-	-	175 630	-	-	175 630
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100 211	-	-	-	-	100 211	-	-	100 211
Средства в других банках	40 007	-	-	-	-	40 007	-	-	40 007
Кредиты юридическим лицам	2 010 571	83 949	-	149 963	-	2 244 483	(44 736)	(78 895)	2 120 853
Кредиты индивидуальным предпринимателям	145 437	13 114	-	36 648	-	195 199	(2 870)	(5 960)	186 369
Потребительские кредиты	300 566	4 156	-	26 711	1 009 514	1 340 947	(26 318)	(25 352)	1 289 277
Ипотечные кредиты	691 392	1 279	-	12 983	-	705 654	(5 555)	(686)	699 411
Учтенные вексели	255 595	-	-	6 358	-	261 953	(916)	(463)	260 574
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	2 307 328	-	-	-	-	2 307 328	-	-	2 307 328
Прочие финансовые активы	51 180	-	-	2 838	-	54 018	(2 838)	-	51 180
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	65 753	-	-	-	-	65 753	-	-	65 753
Обязательства по предоставлению кредитов	513 103	-	-	-	-	513 103	-	-	513 103
<b>Итого</b>	<b>6 656 773</b>	<b>102 498</b>	<b>-</b>	<b>235 501</b>	<b>1 009 514</b>	<b>8 004 286</b>	<b>(83 233)</b>	<b>(111 356)</b>	<b>7 809 697</b>

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений



## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Оцениваемые на индивидуальной основе

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные	Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Групп- овой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	160 339	-	-	-	160 339	-	-	160 339
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 214	-	-	-	29 214	-	-	29 214
Кредиты юридическим лицам	1 696 206	24 660	39 600	-	1 760 466	(39 600)	(34 491)	1 686 375
Кредиты индивидуальным предпринимателям	198 184	11 784	8 918	-	218 886	(3 974)	(3 476)	211 436
Потребительские кредиты	302 647	9 874	37 465	663 288	1 013 274	(34 334)	(16 639)	962 301
Ипотечные кредиты	297 787	-	1 843	-	299 630	(1 276)	(1 743)	296 611
Учтенные вексели	268 967	-	5 873	-	274 840	(5 873)	(5 966)	263 001
Кредиты, переданные без прекращения признания	15 510	-	-	-	15 510	-	-	15 510
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	2 580 790	-	-	-	2 580 790	-	-	2 580 790
Прочие финансовые активы	11 186	-	-	10	11 196	(10)	-	11 186
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	179 592	-	-	-	179 592	-	-	179 592
Обязательства по предоставлению кредитов	520 211	-	-	-	520 211	-	-	520 211
<b>Итого</b>	<b>6 260 633</b>	<b>46 318</b>	<b>93 699</b>	<b>663 298</b>	<b>7 063 948</b>	<b>(85 067)</b>	<b>(62 315)</b>	<b>6 916 566</b>

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

За 31 декабря 2012 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 1 211 396 тыс. руб. или 26% от валового кредитного портфеля Банка (2011: 883 311 тыс. руб. или 27% от валового кредитного портфеля Банка).

За 31 декабря 2012 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении шести заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 878 062 тыс. руб. или 77% капитала Банка (2011: два заемщика, 277 454 тыс. руб. или 28% капитала). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

ОАО «НИКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	235 144	1 625 418	233 958	367 212	1 273 680	55 314
Кредиты индивидуальным предпринимателям	132 645	23 028	2 878	139 132	59 052	-
Потребительские кредиты	181 199	103 456	20 067	155 211	130 658	16 778
Ипотечные кредиты	666 975	23 676	2 020	285 790	9 871	2 126
Учтенные векселя	242 532	-	13 063	192 415	-	76 552
<b>Итого</b>	<b>1 458 495</b>	<b>1 775 578</b>	<b>271 986</b>	<b>1 139 760</b>	<b>1 473 261</b>	<b>150 770</b>

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

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

За 31 декабря 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	148 167	-	-	27 463	175 630
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	100 207	-	-	4	400 211
Средства в других банках	-	-	40 007	-	-	40 007
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	199 737	1 520 138	49 325	538 128	2 307 328
<b>Итого</b>	-	<b>448 111</b>	<b>1 560 145</b>	<b>49 325</b>	<b>565 595</b>	<b>2 623 176</b>

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	160 339	-	-	-	160 339
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	29 214	29 214
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	15 510	15 510
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	490 991	1 523 961	67 607	498 231	2 580 790
<b>Итого</b>	-	<b>651 330</b>	<b>1 523 961</b>	<b>67 607</b>	<b>542 955</b>	<b>2 785 853</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

3.40 - РИСКОВЫЙ АЗДАНТ

Для аудиторских

заключений

ОАО «ННКО-БАНК»

Финансовый отчет за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	финансы	Органы власти	Промыш- ленность	Добыча полезных ископае- мых	Транс- порт и связь	Строи- тельство и операции с недвижи- мостью	Торговля	Прочие операции	финансовые лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	175 630	-	-	-	-	-	-	-	-	175 630
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100 211	-	-	-	-	-	-	-	-	100 211
Средства в других банках	40 007	-	-	-	-	-	-	-	-	40 007
Кредиты юридическим лицам	-	-	445 683	-	75 649	257 518	848 987	493 015	-	2 120 852
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 789	-	18 949	-	142 717	22 914	-	186 369
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 289 277	1 289 277
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	699 413	699 413
Учтенные векселя	-	-	95 290	-	147 242	-	5 442	12 600	-	260 574
Договоры обязательствия, исключающие взыскание для продаж	1 265 478	132 116	225 671	31 580	298 190	92 751	143 882	117 660	-	2 307 328
Прочие финансовые активы	18 680	-	-	-	-	-	-	-	32 500	51 180
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	-	18 000	-	-	7 134	24 168	9 707	6 744	65 753
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	143 063	-	653	40 297	195 001	112 939	21 150	513 103
<b>Итого</b>	<b>1 600 006</b>	<b>132 116</b>	<b>929 496</b>	<b>31 580</b>	<b>540 683</b>	<b>397 700</b>	<b>1 360 197</b>	<b>768 835</b>	<b>2 049 084</b>	<b>7 809 697</b>

**ОАО «ННКО-БАНК»**

Финансовый отчет за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2011 г.	Финансы	Органы власти	Примыслен- ность	Добыча полезных ископаемых	Транспорт и связь	Строительство и операции с недвижим- ностью	Торговля	Прочие отрасли	Финанс- ные лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	160 339	-	-	-	-	-	-	-	-	160 339
Прочие размещения в финансовых учреждениях	29 214	-	-	-	-	-	-	-	-	29 214
Кредиты юридическим лицам	42 840	-	257 427	5 460	140 555	109 572	760 203	370 318	-	1 686 375
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 315	-	22 397	-	149 867	37 857	-	211 436
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	962 301	962 301
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	296 611	296 611
Учетные векселя	102 269	-	148 806	-	-	-	-	11 926	-	263 001
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-	15 510	15 510
Договоры обязательств, исполнение в наличии для продажи	1 684 357	440 061	78 497	31 524	168 032	-	65 883	112 436	-	2 580 790
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	11 186	-	11 186
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовый гарантийный обязательства по предоставленным кредитам	574	-	211 542	-	113 271	13 710	119 725	59 224	2 165	520 211
<b>Итого</b>	<b>2 019 593</b>	<b>440 061</b>	<b>767 834</b>	<b>36 984</b>	<b>444 255</b>	<b>138 217</b>	<b>1 110 440</b>	<b>606 062</b>	<b>1 353 120</b>	<b>6 916 566</b>

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение).

### 27.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность, главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2012 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	466 371	145 370	-	611 741
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	66 346	-	-	66 346
Средства в других банках	40 007	-	-	40 007
Кредиты и авансы клиентам	4 556 485	-	-	4 556 485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 899 346	423 151	-	2 322 497
Текущие требования по налогу на прибыль	1 659	-	-	1 659
Прочие внеоборотные активы	108 792	-	-	108 792
Отложенный налоговый актив	2 386	-	-	2 386
Основные средства и нематериальные активы	242 683	-	-	242 683
Прочие активы	65 955	-	-	65 955
<b>Итого активы</b>	<b>7 450 030</b>	<b>568 521</b>	<b>-</b>	<b>8 018 551</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	361 075	3	-	361 078
Средства клиентов	6 461 268	411	11 299	6 472 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 181	-	-	7 181
Субординированные займы	284 260	-	-	284 260
Прочие обязательства	34 936	-	-	34 936
<b>Итого обязательства</b>	<b>7 148 720</b>	<b>414</b>	<b>11 299</b>	<b>7 160 433</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>301 310</b>	<b>568 107</b>	<b>(11 299)</b>	<b>858 118</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>578 856</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>578 856</b>

ОАО «ИНТЕРРАСТРА-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	313 708	160 213	-	473 921
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63 572	-	-	63 572
Кредиты и авансы клиентам	3 419 724	-	-	3 419 724
Кредиты, переданные без прекращения признания	15 510	-	-	15 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 401 686	202 184	-	2 603 870
Текущие требования по налогу на прибыль	972	-	-	972
Инвестиционная недвижимость	8 932	-	-	8 932
Прочие внеоборотные активы	110 539	-	-	110 539
Отложенный налоговый актив	6 427	-	-	6 427
Основные средства и нематериальные активы	242 884	-	-	242 884
Прочие активы	23 164	-	-	23 164
<b>Итого активы</b>	<b>6 607 118</b>	<b>362 397</b>	<b>-</b>	<b>6 969 515</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	170 740	-	-	170 740
Средства клиентов	5 746 923	660	10 269	5 757 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 723	-	-	7 723
Прочие заемные средства	15 510	-	-	15 510
Субординированные займы	284 260	-	-	284 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 927	-	-	4 927
Прочие обязательства	19 890	-	-	19 890
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 249 973</b>	<b>660</b>	<b>10 269</b>	<b>6 260 902</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>357 145</b>	<b>361 737</b>	<b>(10 269)</b>	<b>708 613</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>699 803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>699 803</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТЪ»

Для аудиторских  
высказаний

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 27.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Положение «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности» является основным внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности. Органами управления Банка, участвующими в управлении данным риском, являются Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению ресурсами, Кредитный комитет. Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство.

Процедуры управления ликвидностью включают:

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Банком выполняли указанные нормативы в течение 2011 и 2010 годов. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2011 и 2010 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	59.7	68.4	159.5	172.5	73.6	51.1
<i>Среднее</i>	63.0	55.6	187.7	116.9	59.6	76.4
<i>Максимум</i>	92.6	176.7	247.0	172.5	77.4	103.5
<i>Минимум</i>	36.0	34.9	141.0	73.5	48.7	51.1
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и будущие выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

Для аудиторских  
заключений

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	843	360 732	-	-	-	361 575
Средства клиентов	856 064	326 610	720 029	1 663 064	3 393 309	6 959 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 031	6 524	-	7 555
Субординированные займы	-	2 150	10 749	12 898	427 031	452 827
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>856 907</b>	<b>689 492</b>	<b>731 809</b>	<b>1 682 486</b>	<b>3 820 340</b>	<b>7 781 033</b>
Финансовые гарантии	65 753	-	-	-	-	65 753
Обязательства по предоставлению кредитов	513 103	-	-	-	-	513 103

За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	9	170 731	-	-	-	170 740
Средства клиентов	692 877	328 501	1 220 687	1 278 761	2 591 751	6 112 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 175	-	5 664	-	-	7 839
Субординированные займы	-	2 085	10 423	12 507	417 372	442 387
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>695 061</b>	<b>501 317</b>	<b>1 236 774</b>	<b>1 291 268</b>	<b>3 009 123</b>	<b>6 733 543</b>
Финансовые гарантии	179 592	-	-	-	-	179 592
Обязательства по предоставлению кредитов	520 211	-	-	-	-	520 211

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

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем суммы соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Для аудиторов

директор



**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	611 741	-	-	-	-	-	611 741
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	66 346	-	-	-	-	-	66 346
Средства в других банках	-	40 007	-	-	-	-	40 007
Кредиты и авансы клиентам	1 343	86 988	646 661	593 340	2 226 290	1 001 863	4 556 485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 435	156 313	384 558	1 756 022	15 169	2 322 497
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 659	-	-	-	1 659
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	108 792	108 792
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 386	2 386
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	242 683	242 683
Прочие активы	18 680	428	1 400	2 772	28 328	14 347	65 955
<b>Итого активы</b>	<b>698 110</b>	<b>137 858</b>	<b>806 033</b>	<b>980 670</b>	<b>4 010 640</b>	<b>1 385 240</b>	<b>8 018 551</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	843	360 235	-	-	-	-	361 078
Средства клиентов	856 064	325 674	705 596	1 566 069	3 019 575	-	6 472 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 020	6 161	-	-	7 181
Субординированные займы	-	-	-	-	284 260	-	284 260
Прочие обязательства	4 838	20 583	-	-	-	9 515	34 936
<b>Итого обязательства</b>	<b>861 745</b>	<b>706 492</b>	<b>706 616</b>	<b>1 572 230</b>	<b>3 303 835</b>	<b>9 515</b>	<b>7 160 433</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(163 635)</b>	<b>(568 634)</b>	<b>99 417</b>	<b>(591 560)</b>	<b>706 805</b>	<b>1 375 725</b>	<b>858 118</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(163 635)</b>	<b>(732 269)</b>	<b>(632 852)</b>	<b>(1 224 412)</b>	<b>(517 607)</b>	<b>858 118</b>	

Для аудиторских  
заключений

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	473 921	-	-	-	-	-	473 921
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63 572	-	-	-	-	-	63 572
Кредиты и авансы клиентам	1 271	83 024	757 627	770 396	1 293 366	514 040	3 419 724
Кредиты, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	15 510	-	15 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	912 693	84 760	1 583 337	23 080	2 603 870
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	972	-	-	-	972
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	8 932	8 932
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	110 539	110 539
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 427	6 427
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	242 884*	242 884
Прочие активы	11 186	193	-	-	-	11 785	23 164
<b>Итого активы</b>	<b>549 950</b>	<b>83 217</b>	<b>1 671 292</b>	<b>855 156</b>	<b>2 892 213</b>	<b>917 687</b>	<b>6 969 515</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	9	170 731	-	-	-	-	170 740
Средства клиентов	692 877	327 558	1 192 187	1 210 548	2 334 682	-	5 757 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 175	-	5 548	-	-	-	7 723
Прочие заемные средства	-	-	-	-	15 510	-	15 510
Субординированные займы	-	-	-	-	284 260	-	284 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	4 927	-	-	-	4 927
Прочие обязательства	5 684	4 501	-	-	-	9 705	19 890
<b>Итого обязательства</b>	<b>700 745</b>	<b>502 790</b>	<b>1 202 662</b>	<b>1 210 548</b>	<b>2 634 452</b>	<b>9 705</b>	<b>6 260 902</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(150 795)</b>	<b>(419 573)</b>	<b>468 630</b>	<b>(355 392)</b>	<b>257 761</b>	<b>907 982</b>	<b>708 613</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(150 795)</b>	<b>(570 368)</b>	<b>(101 738)</b>	<b>(457 130)</b>	<b>(199 369)</b>	<b>708 613</b>	

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)****27.4 Рыночный риск**

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

Управление рыночным риском в Банке включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного и процентного), постоянный контроль за соблюдением предельного значения (лимита) рыночного риска, принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска.

Предельное значение (лимит) для показателя рыночного риска устанавливается Комитетом по управлению рисками и утверждается решением Правлением Банка. Контроль за соблюдением лимита, установленного для показателя рыночного риска, осуществляется Казначейством Банка.

**Процентный риск**

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

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

За 31 декабря 2012 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	40 007	-	-	-	-	40 007
Кредиты и авансы к клиентам	88 331	646 661	593 340	2 226 290	1 001 863	4 556 485
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	10 435	156 313	384 558	1 756 022	-	2 307 328
<b>Итого процентные активы</b>	<b>138 773</b>	<b>802 974</b>	<b>977 898</b>	<b>3 982 312</b>	<b>1 001 863</b>	<b>6 903 820</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	360 235	-	-	-	-	360 235
Средства клиентов	325 674	705 596	1 566 069	3 019 575	-	5 616 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 020	6 161	-	-	7 181
Субординированные займы	-	-	-	284 260	-	284 260
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>685 909</b>	<b>706 616</b>	<b>1 572 230</b>	<b>3 303 835</b>	<b>-</b>	<b>6 268 590</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(547 136)</b>	<b>96 358</b>	<b>(594 332)</b>	<b>678 477</b>	<b>1 001 863</b>	<b>635 230</b>
Дан аудиторский заключение						50

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и авансы						
клиентам	84 295	757 627	770 396	1 293 366	514 040	3 419 724
Кредиты, переданные без						
прекращения признания	-	-	-	15 510	-	15 510
Долговые обязательства,						
имеющиеся в наличии для						
продажи	-	912 693	84 760	1 583 337	-	2 580 790
<b>Итого процентные</b>						
<b>активы</b>	<b>84 295</b>	<b>1 670 320</b>	<b>855 156</b>	<b>2 892 213</b>	<b>514 040</b>	<b>6 016 024</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства банков	170 023	-	-	-	-	170 023
Срочные средства						
клиентов	327 558	1 192 187	1 210 548	2 334 682	-	5 064 975
Выпущенные долговые						
ценные бумаги	2 175	5 548	-	-	-	7 723
Прочие заемные средства	-	-	-	15 510	-	15 510
Субординированные займы	-	-	-	284 260	-	284 260
<b>Итого процентные</b>						
<b>обязательства</b>	<b>499 756</b>	<b>1 197 735</b>	<b>1 210 548</b>	<b>2 634 452</b>	<b>-</b>	<b>5 542 491</b>
<b>Процентный разрыв</b>						
<b>за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(415 461)</b>	<b>472 585</b>	<b>(355 392)</b>	<b>257 761</b>	<b>514 040</b>	<b>473 533</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Рубли	1%	(3 092)	(39 968)	1%	(2 274)	(35 915)
Доллары						
США	1%	-	(6 010)	1%	-	(4 694)

**Валютный риск**

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

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

Должностное лицо

**27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

За 31 декабря 2012 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	324 225	179 616	107 857	43	611 741
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	66 346	-	-	-	66 346
Средства в других банках	40 007	-	-	-	40 007
Кредиты и авансы клиентам	4 556 485	-	-	-	4 556 485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 899 346	423 151	-	-	2 322 497
Текущие требования по налогу на прибыль	1 659	-	-	-	1 659
Прочие внеоборотные активы	108 792	-	-	-	108 792
Отложенный налоговый актив	2 386	-	-	-	2 386
Основные средства и нематериальные активы	242 683	-	-	-	242 683
Прочие активы	58 089	7 594	272	-	65 955
<b>Итого активы</b>	<b>7 300 018</b>	<b>610 361</b>	<b>108 129</b>	<b>43</b>	<b>8 018 551</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	361 075	3	-	-	361 078
Средства клиентов	5 764 610	598 370	109 998	-	6 472 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 181	-	-	-	7 181
Субординированные займы	284 260	-	-	-	284 260
Прочие обязательства	33 295	1 641	-	-	34 936
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 450 421</b>	<b>600 014</b>	<b>109 998</b>	<b>-</b>	<b>7 160 433</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>849 597</b>	<b>10 347</b>	<b>(1 869)</b>	<b>43</b>	<b>858 118</b>
Обязательства кредитного характера	578 856	-	-	-	578 856

ОАО «ННКО-БАНК»

Для аудиторских  
целей

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	271 861	169 595	32 261	204	473 921
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	63 572	-	-	-	63 572
Кредиты и авансы клиентам	3 419 724	-	-	-	3 419 724
Кредиты, переданные без прекращения признания	15 510	-	-	-	15 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 401 686	202 184	-	-	2 603 870
Текущие требования по налогу на прибыль	972	-	-	-	972
Инвестиционная недвижимость	8 932	-	-	-	8 932
Прочие внеоборотные активы	110 539	-	-	-	110 539
Отложенный налоговый актив	6 427	-	-	-	6 427
Основные средства	242 884	-	-	-	242 884
Прочие активы	19 687	3 321	156	-	23 164
<b>Итого активы</b>	<b>6 561 794</b>	<b>375 100</b>	<b>32 417</b>	<b>204</b>	<b>6 969 515</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	170 737	3	-	-	170 740
Средства клиентов	5 356 391	367 335	34 126	-	5 757 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 723	-	-	-	7 723
Прочие заемные средства	15 510	-	-	-	15 510
Субординированные займы	284 260	-	-	-	284 260
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 927	-	-	-	4 927
Прочие обязательства	19 658	232	-	-	19 890
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 859 206</b>	<b>367 570</b>	<b>34 126</b>	<b>-</b>	<b>6 260 902</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>702 588</b>	<b>7 530</b>	<b>(1 709)</b>	<b>204</b>	<b>708 613</b>
Обязательства кредитного характера	699 803	-	-	-	699 803

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	10%	828	10%	602
Евро	10%	(150)	10%	(137)
Для аудитора заключений				
53				

## 27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Фондовый риск

Фондовый риск — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой котируемых корпоративных акций, имеющихся в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Котируемые	10%	-	1 192	10%	-	1 798

### Ограничения анализа чувствительности

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

## 28. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

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

Для аудиторских  
заключений

**28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера**

	2012	2011
Финансовые гарантии предоставленные	65 753	179 592
Обязательства по предоставлению кредитов	513 103	520 211
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>578 856</b>	<b>699 803</b>

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012 г.	2011 г.
До 1 года	10 935	8 040
От 1 года до 5 лет	2 116	4 575
<b>Итого</b>	<b>13 052</b>	<b>12 615</b>

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

За исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости, в том числе: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2012 года	2 161 510	160 904	83	2 322 497
31 декабря 2011 года	2 028 251	575 011	608	2 603 870

К Уровню 3 отнесены некотируемые корпоративные акции, которые учтены по первоначальной стоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

Для аудиторских  
целей



**30. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлены операции Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года. К прочим связанным сторонам отнесены компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом и ближайшими родственниками.

	2012 г.	2011 г.
<b>Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка</b>		
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
остаток на 1 января	-	480
приобретено за год	-	-
выбытие за год	-	(480)
остаток за 31 декабря	-	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	100 102	1 083
привлечено за год	470 653	420 373
возвращено за год	(470 382)	(321 354)
остаток за 31 декабря	100 373	100 102
процентные расходы	8 892	4 083
комиссионные доходы	43	41
<i>Субординированные займы:</i>		
остаток на 1 января	29 800	29 800
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	29 800	29 800
процентный расход	2 647	2 663
<b>Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	2 577	989
выдано за год	4 048	2 300
погашено за год	(1 910)	(712)
остаток за 31 декабря	4 715	2 577
процентный доход	266	160
Неиспользованные остатки кредитных линий	-	80
Выданные гарантии	Для аудиторских задокументированных	10 487
Комиссия по выданным гарантиям	-	10

**30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2012 г.	2011 г.
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 903 851	627 783
привлечено за год	7 405 945	10 943 793 <sup>у</sup>
возвращено за год	(7 157 260)	(9 683 639)
влияние курсовых разниц	35 437	15 914
остаток за 31 декабря	2 187 973	1 903 851
процентный расход	129 500	64 166
комиссионный расход по РКО	264	157
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	13 645	10 685
<i>В том числе социальные выплаты</i>	1 569	804
<i>Прочие связанные стороны</i>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	42 500
выдано за год	-	6 500
погашено за год	-	(49 000)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	-	2 180
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	50 000	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	52 314	13 296
привлечено за год	1 576 149	4 546 730
возвращено за год	(1 575 743)	(4 507 712)
остаток за 31 декабря	52 720	52 314
процентные расходы	4 444	6 512
комиссионные доходы	550	1 552
<i>Субординированные займы:</i>		
остаток на 1 января	254 460	85 200
привлечено за год	-	169 260
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	254 460	254 460
процентный расход	22 601	9 541
<i>Расходы по операционной аренде</i>	1 292	-

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

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

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

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

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 28.

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

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Переоценка офисной недвижимости.** Банк осуществляет переоценку офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя переоценка рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию на 31 декабря 2010 года. Переоцененные объекты амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования, начиная с 1 января 2011 года.

Для аудиторских

заключений

**32. Управление капиталом**

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит), и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 14.1% (2011: 16.1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 15.6% и 15.2% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским Соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	968 269	776 267
Эмиссионный доход	-	8 500
Накопленный дефицит	(94 669)	(51 792)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>873 600</b>	<b>732 975</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	22 173	22 173
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(37 655)	(46 535)
Субординированные займы	284 260	284 260
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>268 778</b>	<b>259 898</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>1 142 378</b>	<b>992 873</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7 302 173</b>	<b>6 533 539</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>15.6%</b>	<b>15.2%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Для аудиторских  
заключений

### 33. События после отчетной даты

На внеочередном общем собрании акционеров 4 апреля 2013 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 180 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 150 000 000 штук номинальной стоимостью каждой акции в размере 1.2 рубля по цене размещения 1.2 рубля за одну акцию.

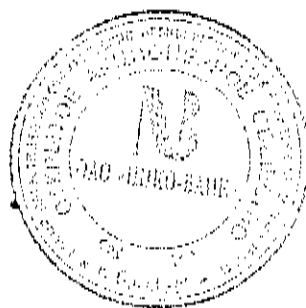
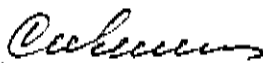
На годовом общем собрании акционеров Банка 16 мая 2013 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2012 года по размещенным обыкновенным акциям Банка в размере 46 201 тыс. руб. или 0.07 рублей за одну акцию, по размещенным привилегированным акциям Банка в размере 78 тыс. руб. или 2 рубля на одну акцию.

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

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка  
10 июня 2013 г.

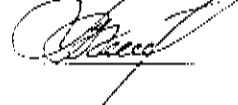
Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова



ОАО «ЛИКО-БАНК»

Для аудиторских  
заключений