

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

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

---

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года .....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 .....	14
5. Исправление ошибок прошлых лет .....	24
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
7. Средства в других банках .....	25
8. Кредиты и авансы клиентам .....	25
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	26
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	27
11. Инвестиционная недвижимость .....	27
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" .....	27
13. Прочие внеоборотные активы .....	28
14. Основные средства и нематериальные активы .....	28
15. Прочие активы .....	29
16. Средства других банков .....	30
17. Средства клиентов .....	30
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
19. Субординированные займы .....	30
20. Прочие обязательства .....	31
21. Уставный капитал .....	31
22. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета .....	32
23. Процентные доходы и расходы .....	32
24. Комиссионные доходы и расходы .....	33
25. Прочие операционные доходы .....	33
26. Операционные расходы .....	33
27. Налог на прибыль .....	34
28. Дивиденды .....	35
29. Управление финансовыми рисками .....	35
30. Внебалансовые и условные обязательства .....	52
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
32. Операции со связанными сторонами .....	54
33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	56
34. Управление капиталом .....	57
35. События после отчетной даты .....	58

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 являются 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 13 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.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и особенно чувствительна к изменениям цен на энергоносители – нефть и газ. Здесь также сказывается снижение темпов экономического роста в мировой экономике в целом. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, что наряду с сокращением профицита счета текущих операций оказало весьма негативное влияние, выразившееся, в частности, в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%.

В России продолжают экономические реформы, направленные на совершенствование системы регулирования взаимоотношений участников рынка. Банком России в 2013 году реализовывалась политика по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования. Регулятор также инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

В 2013 году отмечено снижение во всех сферах кредитования. Замедление в росте потребления, вызванное отчасти упомянутыми ограничениями Банка России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат, негативно сказалось на объемах розничного

кредитования. Снижение темпов роста корпоративного кредитования обусловлено низким инвестиционным спросом, нулевым ростом промышленного производства и поступательным увеличением внешней задолженности корпоративного сектора.

Существующая неопределенность относительно экономического роста в комплексе с изменчивостью экономических условий обуславливают риски, которые учитываются руководством Банка при осуществлении стратегического планирования.

### 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, имеющих 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:

	2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>983 542</b>	<b>73 693</b>
Резервы под обесценение	21 077	(17 656)
Начисленные процентные доходы и расходы	9 071	10 534
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(12 293)	(223)
Переоценка основных средств	7 755	(1 742)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 202	4 556
Начисленные отпускные	(9 115)	2 233
Отражение гарантий по МСФО	(3 338)	(2 654)
Обесценение инвестиционной собственности	(12 138)	(12 138)
Инфляционная переоценка немонетарных статей	10 845	-
Налог на прибыль	23 957	12 129
Прочее	1 084	7 098
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 033 649</b>	<b>75 830</b>

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 33.

#### 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 2013 года:

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

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (пересмотрен 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, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Предусмотрено, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (пересмотрен 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 предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13

«Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. Стандарт не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

**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. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе.

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

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

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

**поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации; данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

**поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»** уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО; не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

#### **4. Принципы учетной политики**

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

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

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

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

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как 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 прибылей 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 прибылей 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 прибылей 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 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 32.3727 рубля за 1 доллар и 40.2286 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

#### **Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в 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.

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

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

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

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

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

#### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении непроеизводного 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 категории 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 прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### ***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.

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

#### ***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 прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

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

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

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

действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

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

#### ***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 долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе 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 возникшая 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.

#### ***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

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 прибылей 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 прибылей 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 прибылей 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 прибылей 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 прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

#### **Уставный капитал**

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

#### **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 прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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

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



**Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли 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.

**5. Исправление ошибок прошлых лет**

В предшествующие отчетные периоды налог на добавленную стоимость не включался в стоимость основных средств вопреки требованиям МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

Показатели прошлых отчетных лет были скорректированы на наиболее существенную величину – НДС по недвижимому имуществу – в сумме 2 016 тыс. руб.

Поскольку все объекты недвижимости, первоначальная стоимость которых должна была включать НДС, учитываются по переоцененной стоимости, превышающей первоначальную (с учетом НДС), корректировке подвергся фонд переоценки основных средств в корреспонденции с нераспределенной прибылью прошлых лет:

Показатель	до исправлений	после исправлений
Фонд переоценки основных средств по состоянию на 01.01.12 и 01.01.13	22 173	20 157
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на 01.01.12	(51 792)	(49 776)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на 01.01.13	(94 669)	(92 653)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	231 020	215 508
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	166 507	120 392
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	411 393	175 630
Российской Федерации	399 303	30 260
других стран	12 090	145 370

	2013 г.	2012 г.
Прочие размещения в финансовых учреждениях	52 282	100 211
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>861 374</b>	<b>611 741</b>

## 7. Средства в других банках

	2013 г.	2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	292 806	40 007
Учтенные векселя других банков	251 358	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>544 164</b>	<b>40 007</b>
Краткосрочные	352 516	40 007
Долгосрочные	191 648	-

Средства в других банках на текущую и предшествующую отчетные даты не обесценены. Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и на предшествующую отчетную дату:

	2013 г.	2012 г.
Учтенные векселя других банков	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
в 20 крупнейших российских банках	-	285 000
в других российских банках	251 358	7 806
Итого текущих и необесцененных	251 358	292 806
Итого средств в других банках	251 358	292 806

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2013 г.	2012 г.
Кредиты прочим юридическим лицам	2 557 698	2 244 483
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	353 766	195 199
Потребительские кредиты	1 477 325	1 340 947
Ипотечные кредиты	1 169 854	705 654
Учтенные векселя	60 112	261 953
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>5 618 755</b>	<b>4 748 236</b>
Резерв под обесценение кредитов	(279 315)	(191 751)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5 339 440</b>	<b>4 556 485</b>

Доходность кредитов клиентам (кроме кредитов, входящих в портфель однородных ссуд, и учтенных векселей) за 31 декабря 2013 года составила 11.6% годовых (2012: 11.7% годовых).

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

**ОАО «НИКО-БАНК»**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>74 091</b>	<b>7 450</b>	<b>50 973</b>	<b>3 019</b>	<b>11 839</b>	<b>147 372</b>
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 за 31 декабря 2012 года</b>	<b>123 631</b>	<b>8 830</b>	<b>51 670</b>	<b>6 241</b>	<b>1 379</b>	<b>191 751</b>
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	73 186	5 400	4 101	4 048	938	87 673
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(109)	-	-	(109)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>196 817</b>	<b>14 230</b>	<b>55 662</b>	<b>10 289</b>	<b>2 317</b>	<b>279 315</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности кредитной организации по отраслям экономики:

	2013 г.		2012 г.	
	<i>сумма</i>	<i>%%</i>	<i>сумма</i>	<i>%%</i>
Государственные органы	-	0%	-	0%
Муниципальные органы власти	-	0%	-	0%
Предприятия нефтегазовой промышленности	394 945	7%	263 569	6%
Предприятия торговли	1 197 679	22%	1 034 388	23%
Транспорт	295 841	5%	98 613	2%
Страхование	-	0%	-	0%
Финансы и инвестиции	211 316	4%	161 447	4%
Строительство	292 113	5%	267 603	6%
Телекоммуникации	-	0%	-	0%
Физические лица	2 647 180	48%	2 046 600	46%
Прочие	519 570	9%	614 062	14%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>5 558 643</b>	<b>100%</b>	<b>4 486 282</b>	<b>100%</b>

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2013 г.	2012 г.
Муниципальные облигации	-	132 115
Корпоративные облигации	1 257 747	1 752 062
Еврооблигации	529 678	423 151
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	721 536	15 086
Акции российских компаний - по себестоимости	83	83
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 840 142</b>	<b>2 322 497</b>

Корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и банками. По состоянию за 31 декабря 2013 года корпоративные облигации имеют сроки погашения или оферты от 2014 до 2021 года и купонный доход от 6.5% до 13.75% годовых (2012: от 2013 до 2017 года, от 7.8% до 13.8% годовых).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином РФ и организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. По состоянию за 31 декабря 2013 года еврооблигации имеют сроки погашения или оферты от 2015 до 2049 года, купонный доход от 4,224% до 10% годовых (2012: от 2013 до 2022 года, купонный доход от 7% до 10.5% годовых).

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2013 г.	2012 г.
Корпоративные облигации	35 904	-
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>35 904</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены корпоративными облигациями ОАО "ТГК-2", которые имеют сроки погашения в 2018 году и купонный доход от 12%.

## 11. Инвестиционная недвижимость

	2013 г.	2012 г.
Стоимость на 1 января	-	8 932
Перевод в основные средства	-	(8 932)
Перевод из состава прочих внеоборотных активов	65 482	-
Переоценка	(12 138)	-
<b>Стоимость за 31 декабря</b>	<b>53 344</b>	<b>-</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания в городах Оренбург, Орск и Новотроицк, сдаваемые в аренду, и землю под ними. Во всех представленных объектах недвижимости для сдачи в аренду используется 100% полезной площади.

## 12. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

	2013 г.	2012 г.
Стоимость на 1 января	-	-
Поступления	51 333	-
Перевод из состава прочих внеоборотных активов	43 310	-
Выбытия в течение года	(24 880)	-
<b>Стоимость за 31 декабря</b>	<b>69 763</b>	<b>-</b>

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", представляют собой объекты недвижимости, не используемые в операционной деятельности, в отношении которых у Банка имеются планы по реализации. Все, кроме одного, объекты недвижимости, числившиеся на балансе Банка на начало года, были реализованы.

**13. Прочие внеоборотные активы**

	2013 г.	2012 г.
Стоимость на 1 января	108 792	110 539
Поступления за год	-	15 516
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	(65 482)	-
Перевод в состав долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	(43 310)	-
Выбытия	-	(17 263)
<b>Стоимость за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>108 792</b>

Прочие внеоборотные активы представляли собой земельные участки и здания, полученные Банком по договорам отступного в счет просроченной задолженности по кредитам клиентам.

**14. Основные средства и нематериальные активы**

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транс- порт	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	176 110	75 814	10 169	18 819	23 333	304 245
Поступления за 2013 год	16 761	14 545		3 980	5 629	40 915
Перевод между категориями	7 010	4 065		(11 075)		-
Выбытия за 2013 год		(3 570)	(1 808)	(11 724)		(17 102)
Переоценка	13 407					13 407
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>213 288</b>	<b>90 854</b>	<b>8 361</b>	<b>0</b>	<b>28 962</b>	<b>341 465</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	6 421	35 047	2 892	0	17 202	61 562
Амортизационные отчисления за 2013 год	3 826	10 608	1 804		3 657	19 895
Списание при выбытии		(2 593)	(1 340)			(3 933)
Переоценка	(8 840)					(8 840)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 407</b>	<b>43 062</b>	<b>3 356</b>	<b>0</b>	<b>20 859</b>	<b>68 684</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>211 881</b>	<b>47 792</b>	<b>5 005</b>	<b>0</b>	<b>8 103</b>	<b>272 781</b>

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транс- порт	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
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)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>176 110</b>	<b>75 814</b>	<b>10 169</b>	<b>18 819</b>	<b>23 333</b>	<b>304 245</b>

**ОАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	<b>Земля и здания</b>	<b>Офисная и компью- терная техника</b>	<b>Транс- порт</b>	<b>Капиталь- ные вложения</b>	<b>Немате- риальные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	2 975	28 595	3 602	-	12 748	47 920
<i>Амортизационные отчисления за 2012 год</i>	3 716	8 468	1 845	-	4 454	18 483
<i>Списание при выбытии</i>	(270)	(2 016)	(2 555)	-	-	(4 841)
<b>Остаток</b>						
<i>за 31 декабря 2012 года</i>	6 421	35 047	2 892	-	17 202	61 562
<b>Остаточная стоимость</b>						
<i>за 31 декабря 2012 года</i>	169 689	40 767	7 277	18 819	6 131	242 683

Оценка зданий была проведена независимым профессиональным оценщиком на основе рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года.

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

## 15. Прочие активы

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>		
<i>Расчеты по договорам купли-продажи недвижимости</i>	35 070	32 500
<i>Требования по переводам физических лиц без открытия счета</i>	1 562	10 727
<i>Расчеты по операциям с пластиковыми картами</i>	1 720	7 328
<i>Требования по комиссиям</i>	1 841	2 741
<i>Требования по производным финансовым инструментам</i>	-	530
<i>Уступка прав требования</i>	9 442	-
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	5 946	192
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(2 619)	(2 838)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>52 962</b>	<b>51 180</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	5 830	15 221
<i>Предоплата по налогам</i>	156	428
<i>Материальные запасы</i>	-	407
<i>Расходы будущих периодов</i>	931	323
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(220)	(1 604)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>6 697</b>	<b>14 775</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>59 659</b>	<b>65 955</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>4 442</b>	<b>952</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(990)	3 497
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(613)	(7)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>2 839</b>	<b>4 442</b>

**16. Средства других банков**

	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	9	9
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	110 003	60 235
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	660 556	300 000
Прочие привлеченные средства банков	-	834
<b>Итого средства других банков</b>	<b>770 568</b>	<b>361 078</b>
Краткосрочные	770 568	361 078

**17. Средства клиентов**

	2013 г.	2012 г.
Государственные и муниципальные организации	7 558	64 228
Текущие/расчетные счета	2 558	14 228
Срочные депозиты	5 000	50 000
Прочие юридические лица	1 744 011	1 535 350
Текущие/расчетные счета	599 284	607 024
Срочные депозиты	1 144 727	928 326
Физические лица	5 170 698	4 873 400
Текущие счета/счета до востребования	180 993	234 812
Срочные вклады	4 989 705	4 638 588
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6 922 267</b>	<b>6 472 978</b>
Краткосрочные	4 122 247	3 453 403
Долгосрочные	2 810 020	3 019 575

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп связанных кредиторов) составили 3 178 151 тыс. руб. или 46% от общей суммы средств клиентов (2012: 3 224 653 тыс. руб. или 50%).

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

**18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013 г.	2012 г.
Векселя	6 018	7 181
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>6 018</b>	<b>7 181</b>
Краткосрочные	6 018	7 181

**19. Субординированные займы**

В 2010-2013 годах Банк получил субординированные займы от связанных с ним российских компаний на общую сумму 364 260 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 34.

## 20. Прочие обязательства

	2013 г.	2012 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	208	2 856
Договоры финансовых гарантий	3 338	684
Прочие незавершенные расчеты	279	105
Дивиденды к уплате	871	103
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>4 696</b>	<b>3 748</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	19 346	16 937
Налоги к уплате	4 892	7 948
Кредиторы по прочим операциям	5 044	4 529
Расчеты с поставщиками	1 786	1 774
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>30 789</b>	<b>31 188</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>35 764</b>	<b>34 936</b>

## 21. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 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	810 010 000	972 012	1 147 879	660 010 000	792 012	967 879
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390	390
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>810 049 000</b>	<b>972 402</b>	<b>1 148 269</b>	<b>660 049 000</b>	<b>792 402</b>	<b>968 269</b>

Все обыкновенные акции Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют номинальную стоимость 1.20 рубля за одну акцию (2012: 1.20 рубля 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 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.

В мае 2013 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 150 000 000 шт. номинальной стоимостью 180 000 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами в 2013 году по цене размещения 1.2 рубля за одну акцию.

## 22. 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 на 31 декабря 2013 года составила 5 906 тыс. руб. (2012: 428 тыс. руб.), резервный фонд – 15 445 тыс. руб. (2012: 12 722 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2012 год составила 73 693 тыс. руб. (2012: 54 480 тыс. руб.).

## 23. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	678 486	514 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	211 819	228 748
Средства в других банках	15 836	181
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	172
Прочее	471	345
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>906 612</b>	<b>744 146</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(375 113)	(313 064)
Срочные депозиты юридических лиц	(72 504)	(49 526)
Субординированные займы	(30 212)	(25 248)
Кредиты и срочные депозиты банков	(42 046)	(24 926)
Текущие/расчетные счета	(4 965)	(1 035)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 298)	(572)
Прочее	-	(130)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(526 138)</b>	<b>(414 501)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>380 474</b>	<b>329 645</b>

**24. Комиссионные доходы и расходы**

	2013 г.	2012 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	72 304	68 726
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 067	7 496
Комиссия по выданным гарантиям	4 993	3 629
Прочее	3 973	3 195
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>89 337</b>	<b>83 046</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 273)	(4 595)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(640)	(582)
Комиссия за услуги по переводам	(873)	(278)
Прочие	(10)	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 796)</b>	<b>(5 455)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>83 541</b>	<b>77 591</b>

**25. Прочие операционные доходы**

	2013 г.	2012 г.
Доходы от выбытия(реализации) имущества	577	4 028
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 547	2 739
Дивиденды полученные	670	701
Штрафы, пени, неустойки полученные	942	17
Прочее	1 680	728
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>5 416</b>	<b>8 213</b>

**26. Операционные расходы**

	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	158 749	155 472
Обесценение основных средств и инвестиционной собственности	12 138	169
Профессиональные услуги	21 751	26 784
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 14)	19 895	18 483
Страхование	20 109	17 923
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	17 001	17 175
Арендная плата	18 190	12 909
Убыток от выбытия имущества	935	10 441
Списание стоимости материальных запасов	13 963	10 489
Ремонт и эксплуатация	12 130	10 329
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 282	8 737
Реклама и маркетинг	7 308	8 610
Убыток от реализации кредитов	3 577	8 148
Благотворительность	1 980	1 723
Прочее	4 542	4 827
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>318 550</b>	<b>312 219</b>

**27. Налог на прибыль**

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

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 971	20 780
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	14	74
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(12 129)	1 821
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>13 856</b>	<b>22 675</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013 г.	%	2012г.	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>89 686</b>		<b>102 580</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	17 937	20,0%	20 516	20.0%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(286)	-0,3%	(1 058)	(1.0%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 831	3,2%	3 473	3.4%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(6 357)	-7,1%	(210)	(0.2%)
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	14	0,0%	74	0.1%
- Прочие постоянные разницы	(283)	-0,3%	(120)	(0.1%)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>13 856</b>	<b>15,4%</b>	<b>22 675</b>	<b>22.1%</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 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	(1 814)	(3 959)	2 145
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	5 588	3 318	2 270
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	22 855	13 441	9 414
- Переоценка основных средств	(10 772)	(3 999)	(6 773)
- Амортизация основных средств	680	7 469	(6 789)
- Резервы под обесценение	7 420	5 331	2 089
- Прочее		(30)	30

			За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
<b>Сумма</b>	<b>отложенного</b>	<b>налогового</b>	<b>актива</b>		
<b>(обязательства)</b>			<b>23 957</b>		<b>2 386</b>
<i>в том числе:</i>					
Отложенное	налоговое	(обязательство)/актив,	12 083	9 442	2 641
<i>признаваемое в капитале</i>					
Отложенное	налоговое	(обязательство)/актив,	11 874	12 129	(255)
<i>признаваемое на счетах прибылей и убытков</i>					

## 28. Дивиденды

	2013 г.			2012 г.		
	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого	По обычно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	74	29	103	206	86	292
Дивиденды, объявленные в течение года	46 201	78	46 279	-	78	78
Дивиденды, выплаченные в течение года	(45 444)	67	(45 511)	(132)	(66)	(198)
Перенос невостребованных дивидендов на нераспределенную прибыль	0	0	0	-	(68)	(68)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	831	40	871	74	30	104
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,07	2,00		0,00	2,00	

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 29. 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.

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.

## **29.1 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 другие лимиты, 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 поручительств 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 внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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.

**ОАО «НИКО-БАНК»**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

**Оцениваемые на индивидуальной основе**

За 31 декабря 2013 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	411 393	-	-	-	411 393	-	-	411 393
Ученные векселя банков	251 358	-	-	-	251 358	-	-	251 358
Кредиты юридическим лицам	2 379 125	71 360	107 212	-	2 557 698	(196 817)	-	2 360 881
Кредиты индивидуальным предпринимателям	312 943	39 289	1 534	-	353 766	(14 231)	-	339 535
Потребительские кредиты	289 363	6 687	34 306	1 146 969	1 477 325	(30 254)	(25 408)	1 421 663
Ипотечные кредиты	1 117 567	5 461	46 826	-	1 169 855	(10 289)	-	1 159 566
Ученные векселя	49 079	-	11 033	-	60 112	(2 317)	-	57 795
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1 787 425	-	-	-	1 787 425	-	-	1 787 425
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	35 904	-	-	-	35 904	-	-	35 904
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	218 968	-	-	-	218 968	-	-	218 968
Обязательства по предоставлению кредитов	974 854	-	-	-	974 854	-	-	974 854
<b>Итого</b>	<b>7 827 979</b>	<b>122 797</b>	<b>200 911</b>	<b>1 146 969</b>	<b>9 298 656</b>	<b>(253 908)</b>	<b>(25 408)</b>	<b>9 019 340</b>

**Оцениваемые на индивидуальной основе**

За 31 декабря 2012 года	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	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	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)	2 120 852
Кредиты индивидуальным предпринимателям	145 437	13 114	-	36 648	-	195 199	(2 870)	(5 960)	186 369

**ОАО «НИКО-БАНК»**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
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)	699 413
Учтенные векселя	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>

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

За 31 декабря 2013 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 1 434 747 тыс. руб. или 27% от валового кредитного портфеля Банка (2012: 1 211 396 тыс. руб. или 26% от валового кредитного портфеля Банка).

За 31 декабря 2013 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении четырех заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 728 927 тыс. руб. или 52% капитала Банка (2012: шесть заемщиков, 878 062 тыс. руб. или 77% капитала). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 34.

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	420 077	1 846 814	108 694	235 144	1 625 418	233 958
Кредиты индивидуальным предпринимателям	225 458	71 985	15 500	132 645	23 028	2 878
Потребительские кредиты	158 781	117 624	12 957	181 199	103 456	20 067
Ипотечные кредиты	1 090 343	25 342	1 883	666 975	23 676	2 020
Учтенные векселя	255 595	-	-	242 532	-	13 063
<b>Итого</b>	<b>2 150 254</b>	<b>2 061 765</b>	<b>139 034</b>	<b>1 458 495</b>	<b>1 775 578</b>	<b>271 986</b>



**ОАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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

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

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	411 393	-	-	-	411 393
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	285 000	-	-	-	285 000
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	150 897	271 003	1 253 031	-	112 485	1 787 416
<b><i>Итого</i></b>	<b>150 897</b>	<b>967 396</b>	<b>1 253 031</b>	<b>-</b>	<b>112 485</b>	<b>2 483 809</b>
<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	148 167	-	-	27 463	175 630
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	100 207	-	-	4	100 211
<i>Средства в других банках</i>	-	-	40 007	-	-	40 007
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	199 737	1 520 138	49 325	538 128	2 307 328
<b><i>Итого</i></b>	<b>-</b>	<b>448 111</b>	<b>1 560 145</b>	<b>49 325</b>	<b>565 595</b>	<b>2 623 176</b>

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

ОАО «ННКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2013 г.	Финансы	Органы власти	Промышленность	Добыча полезных ископаемых	Транспорт и связь	Строительство и операции с недвижимостью	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	411 393	-	-	-	-	-	-	-	-	411 393
Учтенные векселя банков	251 358	-	-	-	-	-	-	-	-	251 358
Кредиты юридическим лицам	166 797	-	550 296	14 119	145 657	287 707	815 889	380 416	-	2 360 881
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	8 071	-	-	-	281 716	49 748	-	339 535
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 421 663	1 421 663
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 159 566	1 159 566
Учтенные векселя	-	-	-	-	49 079	-	-	8 716	-	57 795
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	957 330	118 749	179 196	54 588	131 355	95 242	202 972	47 993	-	1 787 425
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	35 904	-	35 904
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	-	96 000	-	1 489	71 363	31 605	14 135	4 376	218 968
Обязательства по предоставлению кредитов	49 126	-	93 213	160 905	208 131	56 309	374 586	32 306	278	974 854
<b>Итого</b>	<b>1 836 004</b>	<b>118 749</b>	<b>926 776</b>	<b>229 612</b>	<b>535 711</b>	<b>510 621</b>	<b>1 706 768</b>	<b>569 218</b>	<b>2 585 883</b>	<b>9 019 340</b>

За 31 декабря 2012 г.	Финансы	Органы власти	Промышленность	Добыча полезных ископаемых	Транспорт и связь	Строительство и операции с недвижимостью	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
-----------------------	---------	---------------	----------------	----------------------------	-------------------	--	----------	----------------	-----------------	-------

**ОАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

<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	1 289 277
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	699 413	699 413	699 413
Учтенные векселя	-	-	95 290	-	147 242	-	5 442	12 600	-	-	260 574
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	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	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	6 744	65 753
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	143 063	-	653	40 297	195 001	112 939	21 150	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>2 049 084</b>	<b>7 809 697</b>

## 29.2 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 2013 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	849 284	12 090	-	861 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	62 606	-	-	62 606
Средства в других банках	544 164	-	-	544 164
Кредиты и авансы клиентам	5 339 440	-	-	5 339 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 393 308	410 930	-	1 804 238
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 904	-	-	35 904
Текущие требования по налогу на прибыль	5 296	-	-	5 296
Инвестиционная недвижимость	53 344	-	-	53 344
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	69 763	-	-	69 763
Отложенный налоговый актив	23 957	-	-	23 957
Основные средства и нематериальные активы	272 781	-	-	272 781
Прочие активы	59 659	-	-	59 659
<b>Итого активы</b>	<b>8 709 506</b>	<b>423 020</b>	<b>-</b>	<b>9 132 526</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	770 565	3	-	770 568
Средства клиентов	6 907 421	-	14 846	6 922 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 018	-	-	6 018
Субординированные займы	364 260	-	-	364 260
Прочие обязательства	35 764	-	-	35 764
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 084 028</b>	<b>3</b>	<b>14 846</b>	<b>8 098 877</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>625 478</b>	<b>423 017</b>	<b>(14 846)</b>	<b>1 033 649</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>578 856</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>578 856</b>

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

За 31 декабря 2012 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
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>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

### 29.3 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 выполнял указанные нормативы в течение 2013 и 2012 годов. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2013 и 2012 годов.

**ОАО «НИКО-БАНК»**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	87.0	59.7	167.7	159.5	91.7	73.6
<i>Среднее</i>	57.7	63.0	151.9	187.7	88.2	59.6
<i>Максимум</i>	87.0	92.6	187.6	247.0	97.2	77.4
<i>Минимум</i>	33.4	36.0	106.3	141.0	71.0	48.7
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, 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.

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	9	772 201	-	-	-	772 212
<i>Средства клиентов</i>	815 079	179 564	1 642 041	1 608 854	3 146 547	7 392 085
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	6 692	-	-	6 692
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	584 218	584 218
<b><i>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</i></b>	<b>815 088</b>	<b>951 765</b>	<b>1 648 733</b>	<b>1 608 854</b>	<b>3 730 765</b>	<b>8 755 207</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	65 753	-	-	-	-	65 753
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	513 103	-	-	-	-	513 103

  

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

**ОАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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 сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

За 31 декабря 2013 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	861 374	-	-	-	-	-	861 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	62 606	-	-	-	-	-	62 606
Средства в других банках	7 806	285 000	-	17 820	233 538	-	544 164
Кредиты и авансы клиентам	-	70 907	888 302	576 254	3 803 977	-	5 339 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	71 114	7 527	1 708 775	16 822	1 804 238
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	35 904	-	35 904
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	5 296	-	-	5 296
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	53 344	53 344
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	69 763	-	-	69 763
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	23 957	23 957
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	272 781	272 781
Прочие активы	-	-	-	-	-	59 659	59 659
<b>Итого активы</b>	<b>931 786</b>	<b>355 907</b>	<b>959 416</b>	<b>676 660</b>	<b>5 782 194</b>	<b>426 563</b>	<b>9 132 526</b>

**ОАО «НИКО-БАНК»**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

<i>За 31 декабря 2013 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	9	770 559	-	-	-	-	770 568
Средства клиентов	815 079	178 982	1 607 912	1 510 274	2 810 020	-	6 922 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 018	-	-	-	6 018
Субординированные займы	-	-	-	-	364 260	-	364 260
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	35 764	35 764
<b>Итого обязательства</b>	<b>815 088</b>	<b>949 541</b>	<b>1 613 930</b>	<b>1 510 274</b>	<b>3 174 280</b>	<b>35 764</b>	<b>8 098 877</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>							
	116 698	(593 634)	(654 514)	(833 614)	2 607 914	390 799	1 033 649
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>							
	116 698	(476 936)	(1 131 450)	(1 965 064)	642 850	1 033 649	

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<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>



**ОАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2013 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>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>							
	(163 635)	(568 634)	99 417	(591 560)	706 805	1 375 725	858 118
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>							
	(163 635)	(732 269)	(632 852)	(1 224 412)	(517 607)	858 118	

#### 29.4 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 подвержены 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.

**ОАО «НИКО-БАНК»**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2013 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	285 000	-	17 820	233 538	-	536 358
Кредиты и авансы клиентам	70 907	888 302	576 254	3 803 977	-	5 339 440
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	71 114	7 527	1 708 775	-	1 787 416
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	35 904	-	-	1 787 416
<b>Итого процентные активы</b>	<b>355 907</b>	<b>959 416</b>	<b>637 505</b>	<b>5 746 290</b>	<b>-</b>	<b>7 699 118</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства банков	770 559	-	-	-	-	770 559
Срочные средства клиентов	178 982	1 607 912	1 510 274	2 810 020	-	6 107 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 018	-	-	-	6 018
Субординированные займы	-	-	-	364 260	-	364 260
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>949 541</b>	<b>1 613 930</b>	<b>1 510 274</b>	<b>3 174 280</b>	<b>-</b>	<b>7 248 025</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(593 634)</b>	<b>(654 514)</b>	<b>(872 769)</b>	<b>2 572 010</b>	<b>-</b>	<b>451 093</b>

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 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>

**ОАО «НИКО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

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 остаются 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
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Рубли	1%	2 914	(24 367)	1%	(3 092)	(39 968)
Доллары США	1%	-	(24 537)	1%	-	(6 010)

**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).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

За 31 декабря 2013 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	391 913	437 721	45 150	80	861 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	62 606	-	-	-	62 606
Средства в других банках	544 164	6 906	-	-	544 164
Кредиты и авансы клиентам	5 339 440	-	-	-	5 339 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 804 238	529 678	-	-	1 804 238
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	35 904	-	-	-	35 904
Текущие требования по налогу на прибыль	5 296	-	-	-	5 296
Инвестиционная недвижимость	53 344	-	-	-	53 344
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	69 763	-	-	-	69 763
Отложенный налоговый актив	23 957	-	-	-	23 957
Основные средства и нематериальные активы	272 781				272 781
Прочие активы	59 659	683	315	-	59 659
<b>Итого активы</b>	<b>8 111 993</b>	<b>974 988</b>	<b>45 465</b>	<b>80</b>	<b>9 132 526</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	770 568	3	-	-	770 568
Средства клиентов	6 922 267	676 906	461	10	6 922 267

**ОАО «НИКО-БАНК»**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**
*(в тысячах российских рублей)*

<b>За 31 декабря 2013 г.</b>	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	6 018	-	-	-	6 018
<i>Субординированные займы</i>	364 260	-	-	-	364 260
<i>Прочие обязательства</i>	35 764	177	-	-	35 764
<b>Итого обязательства</b>	<b>7 421 317</b>	<b>677 089</b>	<b>461</b>	<b>10</b>	<b>8 098 877</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>690 676</b>	<b>297 899</b>	<b>45 004</b>	<b>70</b>	<b>1 033 649</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	578 856	-	-	-	578 856

  

<b>За 31 декабря 2012 г.</b>	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	324 225	179 616	107 857	43	611 741
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	66 346	-	-	-	66 346
<i>Средства в других банках</i>	40 007	-	-	-	40 007
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	4 556 485	-	-	-	4 556 485
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 899 346	423 151	-	-	2 322 497
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	1 659	-	-	-	1 659
<i>Прочие внеоборотные активы</i>	108 792	-	-	-	108 792
<i>Отложенный налоговый актив</i>	2 386	-	-	-	2 386
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	242 683	-	-	-	242 683
<i>Прочие активы</i>	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>					
<i>Средства других банков</i>	361 075	3	-	-	361 078
<i>Средства клиентов</i>	5 764 610	598 370	109 998	-	6 472 978
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	7 181	-	-	-	7 181
<i>Субординированные займы</i>	284 260	-	-	-	284 260
<i>Прочие обязательства</i>	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>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	578 856	-	-	-	578 856

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
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	23 832	10%	828
Евро	10%	3 600	10%	(150)

#### 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, имеющих 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
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Котируемые	10%	-	997	10%	-	1 192

#### 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.

### 30. 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.

**Обязательства кредитного характера**

	2013	2012
Финансовые гарантии предоставленные	218 968	65 753
Обязательства по предоставлению кредитов	974 854	513 103
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 193 822</b>	<b>578 856</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.

	2013	2012
До 1 года	13 317	10 935
От 1 года до 5 лет	183	2 116
<b>Итого</b>	<b>13 500</b>	<b>13 052</b>

**31. 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, имеющих 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, имеющих 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 2013 года	1 788 990	15 248	-	1 804 238
31 декабря 2012 года	2 161 510	160 904	83	2 322 497

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

## 32. 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 2013 и 2012 года. К прочим связанным сторонам отнесены компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом и ближайшими родственниками.

	2013 г.	2012 г.
<i>Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка</i>		
Полученные гарантии и поручительства	192 505	-
Договор залога прав в обеспечение кредита	50 000	-
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	100 373	100 102
привлечено за год	533 869	470 653
возвращено за год	584 053	(470 382)
остаток за 31 декабря	50 189	100 373
процентные расходы	36 628	8 892
комиссионные доходы	47	43
Краткосрочные вознаграждения (выплаченные дивиденды)	45 219	-
Возмещение предварительной аренды	1 117	-
Соглашение об уступке прав требования	4 690	-
Субординированные займы:		
остаток на 1 января	29 800	29 800
привлечено за год	334 460	-
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	364 260	29 800
процентный расход	30 212	2 647

**ОАО «НИКО-БАНК»**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года*  
(в тысячах российских рублей)

	2013 г.	2012 г.
<b>Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники</b>		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	4 715	2 577
выдано за год	10 958	4 048
погашено за год	(2 602)	(1 910)
остаток за 31 декабря	13 071	4 715
процентный доход	1 156	266
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	2 187 973	1 903 851
привлечено за год	4 654 039	7 405 945
возвращено за год	(5 039 620)	(7 157 260)
влияние курсовых разниц	39 654	35 437
остаток за 31 декабря	1 842 046	2 187 973
процентный расход	173 715	129 500
комиссионный расход по РКО	465	264
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	14 884	13 645
<i>В том числе социальные выплаты</i>	1 702	1 569
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	191 469	50 000
<i>Договор залога прав в обеспечение кредита</i>	50 000	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	52 720	52 314
привлечено за год	1 843 194	1 576 149
возвращено за год	(1 838 483)	(1 575 743)
остаток за 31 декабря	57 431	52 720
процентные расходы	4 538	4 444
комиссионные доходы	679	550
<i>Субординированные займы:</i>		
остаток на 1 января	254 460	254 460
привлечено за год	-	-
возвращено за год	(254 460)	-
остаток за 31 декабря	-	254 460
процентный расход	-	22 601
<i>Расходы по операционной аренде</i>	5 416	1 292
<i>Излишне уплаченные расходы по аренде - не рыночные условия</i>	2 081	0
<i>Прочие услуги</i>	15	0
<i>Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды</i>	0	259



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

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

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

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 30.

**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 по рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию за 31 декабря 2013 года. Переоцененные объекты амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования, начиная с 1 января 2014 года.

**34. 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, имеющих 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 2013 года этот коэффициент составил 14.5% (2012: 14.1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 17.7% и 15.6% 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 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	1 148 269	968 269
Эмиссионный доход	-	-
Накопленный дефицит	(63 101)	(94 669)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>1 085 168</b>	<b>873 600</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	39 900	22 173
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(91 419)	(37 655)
Субординированные займы	364 260	284 260
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>312 741</b>	<b>268 778</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>1 397 909</b>	<b>1 142 378</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7 899 827</b>	<b>7 302 173</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>17.7%</b>	<b>15.6%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 19) 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.

### 35. События после отчетной даты

На внеочередном общем собрании акционеров Банка 07 февраля 2014 года было принято решение об увеличении уставного капитала на 90 млн. шт. обыкновенных акций по номинальной стоимости 1,20 руб., на общую сумму 108 млн. руб.

На годовом общем собрании акционеров Банка 3 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2013 года по размещенным обыкновенным акциям ОАО «НИКО-БАНК» в размере 0,08 рубля на одну акцию, по размещенным привилегированным акциям ОАО «НИКО-БАНК» в размере 2 рубля на одну акцию.

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

Утверждается Советом директоров Банка и подписывается от имени Совета директоров Банка 16 июня 2014 г.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова

