

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

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

31 декабря 2011 года

Содержание

Аудиторское заключение

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

Примечания на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

1	Основная деятельность	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Основы составления отчетности	9
4	Принципы учетной политики	9
5	Денежные средства и их эквиваленты	30
6	Обязательные резервы на счетах в Банке России	30
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
8	Средства в других банках	31
9	Кредиты, выданные клиентам	31
10	Инвестиционная недвижимость	36
11	Основные средства и нематериальные активы	37
12	Прочие активы	37
13	Средства клиентов	38
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	38
15	Прочие обязательства	38
16	Уставный капитал	39
17	Процентные доходы и расходы	39
18	Комиссионные доходы и расходы	40
19	Прочие операционные доходы	40
20	Административные и прочие операционные расходы	40
21	Налог на прибыль	41
22	Дивиденды	42
23	Управление финансовыми рисками	42
24	Условные обязательства	48
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
26	Операции со связанными сторонами	50
27	События после отчетной даты	50

1. Основная деятельность.

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

Банк участвует в государственной системе страхования вкладов.

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

По состоянию на 31.12.2011 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации – в Нижнем Новгороде, Правдинске, Казани.

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

Средняя численность персонала Банка в течение года составила 199 человек. В 2010 году средняя численность персонала составляла 188 человек.

Управление деятельностью Банка распределено между широким кругом акционеров – юридических и физических лиц. Основными акционерами банка, имеющими более 1 % акций, являются 6 юридических лиц, доля которых в уставном капитале составляет 98,1 % акций или 32 032 829 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 12,25 руб.

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

2011 год оказался сложным для мировой экономики. С одной стороны, он прошел на фоне определенного экономического подъема, а с другой, под эгидой обострения напряжения в существующей системе глобальной экономики и, особенно, усиления долговых проблем в Еврозоне и в США. На протяжении всего года политическая нестабильность вкупе с природными катаклизмами испытывала на прочность все мировые экономики и дестабилизировала мировые финансовые рынки. Самым важным итогом года для мировой экономики стало замедление темпов ее восстановления.

В регионе СНГ особенно знаменательным событием явилось фактическое создание с 1 июля 2011 года Таможенного союза (Единого экономического пространства) и вхождение России в ВТО. Ожидается, что членство в ВТО создаст условия для развития конкурентоспособности экономики.

Экономика России в 2011 году продемонстрировала неплохой результат. Рост российского ВВП по итогам 2011 года превысил прогноз правительства и составил 4.3%. В начале 2011 года прогноз МЭР по росту ВВП составлял 4.2%. Такой прогноз исходил из среднегодовой цены нефти Urals \$81 за баррель, тогда как реальная цена составила в 2011 году \$109.6 за баррель.

Темп роста ВВП в 2011 году соответствовал аналогичному результату 2010 года. При этом в сопоставимых ценах объем ВВП в 2011 году был на 0.3% больше объема ВВП докризисного 2008 года. Таким образом, можно говорить, что в целом экономика России восстановилась. Однако в разных ее секторах результаты были не одинаковы.

Рост российской экономики в 2011 году по сравнению с 2010 годом был обеспечен тремя основными факторами. Во-первых, фактор низкой базы в сельском хозяйстве усилился в 2011 году рекордным урожаем многих культур. В результате, отрасль, доля которой в экономике составляет менее 4%, обеспечила один процент экономического роста. Второй фактор – высокая цена нефти. Рост среднегодовой цены составил 40% по сравнению с 2010 годом. И хотя добыча нефти выросла сравнительно не сильно, а ее экспорт в физическом выражении и вовсе снизился, но высокая цена позволила существенно увеличить доходы бюджета и обеспечила его профицитное выполнение. Наконец, третий фактор роста – это сравнительно неплохой потребительский спрос. Причем потребительский спрос увеличился, несмотря на довольно скромный рост доходов населения.

Среди отрицательных результатов российской экономики в 2011 году следует отметить медленный рост реальных доходов населения. Реальные зарплаты в 2011 году, согласно данным Росстата, увеличились всего на 3.5%. На вялую динамику реальных доходов населения повлияло повышение страховых взносов

до 34%. Также негативное влияние на динамику доходов могли оказать увеличившиеся выплаты по займам, так как в 2011 году отмечена активизация потребительского кредитования.

В 2011 году зафиксирована рекордно низкая потребительская инфляция в новейшей истории России. Индекс потребительских цен составил 106.1% (декабрь к декабрю). Определенное положительное влияние на итоговую инфляцию оказал отток капитала из России более чем в 80 млрд.долл., наблюдавшийся в 2011 году.

3. Основы составления отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой поданным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые

инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или

финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или

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

(При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства – это наличные деньги и средства на корреспондентском счете Банка в Центральном банке Российской Федерации.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 краткосрочные вложения – вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дату прекращения признания.

В составе эквивалентов денежных средств Банк, как правило, отражает:

- 1) остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и нерезидентах РФ (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- 2) межбанковские кредиты (депозиты) сроком с даты выдачи по дату погашения менее трех месяцев при условии, что отсутствует кредитный риск;
- 3) остатки на брокерских счетах (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- 4) иные активы, удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости отражается в соответствии с МСФО 16.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупном доходе.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.15 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

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

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

4.16. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год (может потребоваться более чем одна группа);
- транспортные средства 20% в год;
- прочее оборудование 20% в год (может потребоваться более чем одна группа);
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, контролируемые Банком, от которых ожидается поступление экономических выгод.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

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

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

4.19. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует п. 3.2 настоящей Учетной политики.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства,

классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4. 25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4. 26. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. 27. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.28. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

4.29. Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Активы и обязательства по отложенному 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

4.30. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.31. Производные финансовые инструменты

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

- 1) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- 2) для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- 3) расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.33. Взаимозачеты

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

4.34. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.35. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.38. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Усовершенствования к МСФО, принимаемые на ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках «Усовершенствований к

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Там, где это необходимо, сравнительные данные скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	64 591	59 474
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	49 819	165 258
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	83 922	87 868
- других стран		
За минусом резерва	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	198 332	312 600

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011года	31 декабря 2010 года
Обязательные резервы	15 875	8 848
Итого обязательных резервов	15 875	8 848

Обязательные резервы на счетах в Банке России депонируются в размере и порядке, установленном Советом директоров Банка России, и не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011года	31 декабря 2010года
Государственные долговые обязательства(ОФЗ)	90 740	60 457
Долговые обязательства субъектов РФ	608	1 025
Корпоративные обязательства	150 994	261 386
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	3 521	372
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	43 743	41 711
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	289 606	364 951

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 года срок погашения ОФЗ - с октября 2012 по февраль 2036 года, ставка купона по ОФЗ в 2011 году составляла 6,1% - 8% годовых.

Облигации Субъектов РФ представлены облигациями Нижегородской области со сроком погашения ноябрь 2012 года.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2011 года сроки погашения этих облигаций – с марта 2012 по март 2016 года. Купонный доход по ним составляет от 7,2% до 14%.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Долевые инструменты представлены акциями российских компаний и банков.

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

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

8. Средства в других банках.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие депозиты и кредиты банкам	11 687	61 224
Векселя банков	25 527	0
Резерв под средства в других банках	(1)	(2)
Итого средств в других банках	37 213	61 222

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- наличие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

В течение 2011 года убытка, связанного с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных, не было.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

9. Кредиты, выданные клиентам.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты юридическим лицам	883 128	507 284
Корпоративные кредиты	225 026	128 957
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	658 101	378 327
Кредиты физическим лицам	318 646	228 320
Потребительские кредиты	200 350	111 032
Ипотечные кредиты	27 791	16 911
Автокредиты	90 505	100 377
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 201 774	735 604
Резерв под обесценение	(99 146)	(87 972)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 102 628	647 632

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2011 года	0	51 631	17 458	18 865	18	87 972
Создание резервов под обесценение	3 501	2 838	11 006	(5 557)	(18)	11 770
Кредиты, списанные как безнадежные		(202)		(394)		(596)
Баланс на 31 декабря 2011 года	3 501	54 267	28 464	12 914	0	99 146

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2010 года	0	50 156	4 273	19 187	264	73 880
Создание резервов под обесценение	0	1 475	13 185	(149)	(246)	14 265
Кредиты, списанные как безнадежные				(173)		(173)
Баланс на 31 декабря 2010 года	0	51 631	17 458	18 865	18	87 972

Далее представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<u>Корпоративные кредиты</u>				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>	225 027	3 501	221 526	1.56%
<i>Обесцененные кредиты</i>				
<u>Итого корпоративных кредитов</u>	225 027	3 501	221 526	1.56%

МСБ

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	566 421	13 174	553 247	2.33%
Обесцененные кредиты	91 680	41 093	50 587	44.82%
- без задержки платежей	33 752	3 945	29 807	11.69%
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 788	8 382	5 406	60.79%
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	8 412		8 412	0.00%
- с задержкой платежа свыше 180 дней	35 728	28 766	6 962	80.52%
Итого кредитов МСБ	658 101	54 267	603 834	8.25%
Итого кредитов юридическим лицам	883 128	57 768	825 360	6.54%

Далее представлена сравнительная информация о качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
(в тысячах российских рублей)				
Корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	128 957		128 957	0.00%
Обесцененные кредиты				
Итого корпоративных кредитов	128 957		128 957	0.00%
МСБ				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	138 852		138 852	0.00%
Обесцененные кредиты	239 475	51 631	187 844	21.56%
- без задержки платежей	205 480	24 778	180 703	12.06%
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 698	7 698		100.00%
- с задержкой платежа свыше 180 дней	26 297	19 156	7 141	72.84%
Итого кредитов МСБ	378 327	51 631	326 696	13.65%
Итого кредитов юридическим лицам	507 284	51 631	455 653	10.18%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	27 791	0.001	27 791	0.00%
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего ипотечных кредитов	27 791	0.001	27 791	0.00%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	69 346	4	69 342	0.01%
- просроченные на срок менее 30 дней	495	1	494	0.20%
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	3 252	16	3 236	0.49%
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 343	32	2 312	1.36%
- просроченные на срок свыше 180 дней	15 068	12 861	2 207	85.35%
Всего кредитов на покупку автомобилей	90 504	12 914	77 591	14.27%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	160 005	0	160 005	0.00%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 107	0	2 107	0.00%
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	502	0	502	0.00%
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 385	0	1 385	0.02%
- просроченные на срок свыше 180 дней	36 350	28 464	7 886	78.30%
Всего потребительских кредитов	200 351	28 464	171 886	14.21%
Итого кредитов физическим лицам	318 646	41 378	277 268	12.99%

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Сравнительная информация о качестве кредитов физическим лицам за предыдущий год представлена по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	12 443	18	12 425	0.15%
- просроченные на срок менее 30 дней				
- просроченные на срок от 30 до 90 дней				
- просроченные на срок от 90 до 180 дней				
- просроченные на срок свыше 180 дней				
Всего ипотечных кредитов	12 443	18	12 425	0.15%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	73 668	1 593	72 075	2.16%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 295	91	2 203	3.98%
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	3 256	107	3 149	3.29%
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 198	319	1 879	14.53%
- просроченные на срок свыше 180 дней	18 959	16 754	2 205	88.37%
Всего кредитов на покупку автомобилей	100 377	18 865	81 512	18.79%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	92 333	2 488	89 845	2.69%
- просроченные на срок менее 30 дней	69	1	67	1.50%
- просроченные на срок от 30 до 90 дней	1 818	290	1 528	15.93%
- просроченные на срок от 90 до 180 дней	6 496	1 418	5 078	21.83%
- просроченные на срок свыше 180 дней	14 786	13 260	1 526	89.68%
Всего потребительских кредитов	115 500	17 456	98 044	15.11%
Итого кредитов физическим лицам	228 320	36 340	191 980	15.92%

Сравнительная информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за предыдущий год представлена по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты	825 360	277 268
- автотранспорт	63 873	83 563
- денежный депозит	0	422
- объекты недвижимости	375 948	41 796
- оборудование	212	2 754
- ТМЦ	195 780	65
- торгуемые ценные бумаги	101 069	4 952
- прочие активы	9 094	100 986
- без обеспечения	79 384	42 730

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

Сравнительная информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности представлена по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Кредиты	455 653	191 980
- автотранспорт	24 637	112 989
- денежный депозит	2 468	716
- объекты недвижимости	61 191	21 560
- оборудование	58 418	30 039
- ТМЦ	108 064	1 084
- торгуемые ценные бумаги	103 298	1 646
- прочие активы	27 877	17 831
- без обеспечения	69 700	6 115

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	сумма	%	сумма	%
Торговля	266 913	24%	144 970	22%
Финансы	104 630	9%	101 621	16%
Сельское хозяйство	37 221	3%	46 678	7%
Пищевая промышленность	29 499	3%	22 315	3%
Недвижимость	22 872	2%	5 227	1%
Физические лица	277 268	25%	191 980	30%
Производство и строительство	240 011	22%	101 028	16%
Транспорт	53 800	5%	27 500	4%
Легкая промышленность	28 024	3%	5 178	1%
Прочее	42 390	4%	1 135	0%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 102 628		647 632	
(до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)				

10. Инвестиционная недвижимость.

Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2010 года

(в тысячах российских рублей)

0

Поступления имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентов	57 375
Переводы из других категорий	25 254
Переоценка	32 471
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2011 года	115 100

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)

Поступления имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентов	0
Переводы из других категорий	0
Переоценка	200
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года (в тысячах российских рублей)	115 300

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

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

11. Основные средства и нематериальные активы.

(в тысячах российских рублей)	Здания	Улучшения арендованного имущества	Банковское оборудование	НМА	Итого
Фактические затраты/Переоцененная стоимость					
На 1 января 2011 года	0	7 868	45 163	0	53 031
Поступления	0	408	8 086	0	8 494
Выбытия	0	0	(1 085)	0	(1 085)
Переклассификации в инвестиционную собственность	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2011 года	0	8 276	52 164	0	60 440
Амортизация					
На 1 января 2011 года	0	(1 684)	(40 587)	0	(42 271)
Начисленная амортизация	0	(381)	(3 152)	0	(3 533)
Переклассификации в инвестиционную собственность	0	0	0	0	0
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	421	0	421
На 31 декабря 2011 года	0	(2 065)	(43 318)	0	(45 383)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	0	6 211	8 846	0	15 057

12. Прочие активы.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 668	4 448
Предоплата по налогам	3 692	692
Прочее	6 580	12 903
За вычетом резерва под обесценение	(198)	(271)
Итого прочих активов	20 742	17 772

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	271	3 133

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(73)	(2 862)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	198	271

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

13. Средства клиентов.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	1 804	9 488
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	275 551	222 997
- срочные депозиты	131 087	111 337
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	77 495	49 691
- срочные вклады	830 461	800 200
Итого средств клиентов	1 316 398	1 193 713

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой номинированные в рублях дисконтные векселя с эффективной доходностью 8% годовых. Период обращения векселей по апрель 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 7 754 тысячи рублей.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Векселя	7 754	953
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 754	953

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

15. Прочие обязательства.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиторская задолженность	4 130	2 882

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Расчеты по налогам	662	318
Прочее	51	26
Итого прочих обязательств	4 843	3 226

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

16. Уставный капитал.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обыкновенные акции	399 792	262 018
Привилегированные акции	208	208
Инфлирование уставного капитала	84 029	84 029
Итого уставный капитал	484 029	346 255

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенный уставный капитал состоит из 32 636 062 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию и 17 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию. В течение года было выпущено 11 246 874 обыкновенных акции с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 484 029 тыс. рублей.

17. Процентные доходы и расходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	114 006	117 228
Средства в других банках	20 781	5 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 894	29 934
Корреспондентские счета в других банках	301	1 118
Итого процентных доходов	152 982	153 341
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(56 098)	(83 417)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(450)	(348)
Кредиты и срочные депозиты юридических лиц (включая банки)	(13 769)	(6 834)
Текущие/расчетные счета	(194)	(546)

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

Итого процентных расходов	(70 511)	(91 145)
Чистые процентные доходы	82 471	62 196

18. Комиссионные доходы и расходы.

(в тысячах российских рублей)	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	10 787	16 234
Комиссия по расчетным операциям	29 270	22 871
Прочее	913	895
Комиссия за инкассацию	1 080	1 203
Комиссия по выданным гарантиям	368	42
Итого комиссионных доходов	42 418	41 245
Комиссионные расходы		
Прочие	(4 412)	(4 554)
Комиссия за инкассацию	(47)	(64)
Итого комиссионные расходы	(4 459)	(4 618)
Чистые комиссионные доходы	37 959	36 627

19. Прочие операционные доходы.

(в тысячах российских рублей)	2011 год	2010 год
Доход от сдачи имущества в аренду	10 165	1 466
Прочее	1 068	3 786
Штрафы полученные	93	6 700
Итого прочих операционных доходов	11 326	11 952

20. Административные и прочие операционные расходы.

(в тысячах российских рублей)	2011 год	2010 год
Затраты на персонал	78 543	68 769
Аренда	15 994	13 813
Ремонт и эксплуатация	6 947	40 273
Охрана	6 343	5 787
Амортизация основных средств	3 533	23 591
Страхование вкладов	3 414	3 167
Реклама и маркетинг	2 501	1 513
Налоги, кроме налога на прибыль	2 382	1 468
Телефон и телеграф	1 890	3 288
Профессиональные услуги	723	450
Прочее	8 509	19 812
Итого операционных расходов	130 779	181 931

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

21. Налог на прибыль.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Текущий налог	1 336	624
Изменения отложенного налога на прибыль	(4 937)	(6 999)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 601)	(6 375)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль до налогообложения	(11 673)	(40 759)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 335)	(8 152)
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- необлагаемые доходы	(4 848)	(1)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	6 099	0
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(305)	(624)
Непризнанные изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов	(2 212)	2 401
Расходы по налогу на прибыль за год	(3 601)	(6 375)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются в финансовой отчетности по ставке 20% (2010: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2010: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 год	Отражено в составе прибыли или убытка	2011 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	73	971	1 044
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	202	(411)	(209)
Основные средства: амортизация	3 350	(624)	2 726
Резерв под обесценение прочих активов	0	(89)	(89)
Переоценка инвестиционной собственности	(6 494)	(40)	(6 534)
Наращенные расходы и расходы	(8 584)	5 280	(3 304)
Чистые инвестиции в лизинг	7 240	(1 504)	5 736
Прочее	21 137	3 566	24 703
Общая сумма отложенного налогового актива	16 924	7 149	24 073
<i>Непризнанные отложенные налоговые активы</i>	<i>(9 925)</i>	<i>(2 212)</i>	<i>(12 137)</i>
Чистая сумма отложенного налогового актива	6 999	4 937	11 936

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

22. Дивиденды.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0			29
Дивиденды, объявленные в течение года	0			0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0			(29)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0			0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (рублей)	0			0

По итогам 2011 года по решению собрания акционеров Банка дивиденды выплачиваться не будут.

23. Управление финансовыми рисками.

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

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

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

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

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

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия		ОЭСР		Итого	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	198 332	312 600			198 332	312 600
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 875	8 848			15 875	8 848
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 606	364 951			289 606	364 951
Средства в других банках	37 213	61 222			37 213	61 222
Кредиты и авансы клиентам	1 102 628	647 632			1 102 628	647 632
Прочие финансовые активы	11 381	17 772			11 381	17 772
Итого активов	1 655 035	1 413 025			1 655 035	1 413 025
Обязательства						0
Средства других банков	0	0			0	0
Средства клиентов	1 316 398	1 193 713			1 316 398	1 193 713
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 754	953			7 754	953
Прочие финансовые обязательства	4 843	3 226			4 843	3 226
Итого обязательств	1 328 995	1 197 892			1 328 995	1 197 892
Чистая балансовая позиция	326 040	215 133			326 040	215 133
Обязательства кредитного характера	242 804	67 872			242 804	67 872

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

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

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

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года, позиция Банка по валютам составила:

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	184 478	298 498	8 710	7 880	5 144	6 222	198 332	312 600
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 875	8 848					15 875	8 848
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 606	364 951					289 606	364 951
Средства в других банках	37 213	61 009		213			37 213	61 222
Кредиты и авансы клиентам	1 102 148	644 570	480	3 062			1 102 628	647 632
Прочие финансовые активы	11 303	17 772	78				11 381	17 772
Итого активов	1 640 623	1 395 648	9 268	11 155	5 144	6 222	1 655 035	1 413 025
Обязательства								
Средства других банков								
Средства клиентов	1 301 278	1 174 418	10 811	12 749	4 309	6 546	1 316 398	1 193 713
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 754	953					7 754	953
Прочие финансовые обязательства	4 621	3 009	198	177	24	40	4 843	3 226
Итого обязательств	1 313 653	1 178 380	11 009	12 926	4 333	6 586	1 328 995	1 197 892
Чистая балансовая позиция	326 970	217 268	(1 741)	(1 771)	811	(364)	326 040	215 133
Обязательства кредитного характера	242 804	67 872					242 804	67 872

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

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

Основными допущениями и ограничениями модели являются:

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

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

Механизм расчета VaR состоит из нескольких этапов:

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

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

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

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

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены значения показателя VaR с горизонтом прогнозирования двадцать дней по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 год	31 декабря 2010 года
Значение VaR	217	111

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(174)	(177)
Ослабление доллара США на 10%	174	177
Укрепление евро на 10%	82	(171)
Ослабление евро на 10%	(82)	171

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер. Например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	198 332						198 332
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 875						15 875
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			48 533	193 807		47 266	289 606
Средства в других банках	31 591			5 622			37 213
Кредиты и авансы клиентам	17 030	214 520	220 056	574 977	42 735	33 310	1 102 628
Прочие финансовые активы	7 807	396		3 178		1	11 382
Итого активов	270 635	214 916	268 589	777 584	42 735	80 577	1 655 036
Обязательства							
Средства клиентов	467 605	418 311	302 006	128 476			1 316 398
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 330	1 380	1 034			7 744
Прочие финансовые обязательства	3 546	824	473				4 843
Итого обязательств	471 151	424 465	303 859	129 510			1 328 985
Чистый разрыв ликвидности	(200 516)	(209 549)	(35 270)	648 074	42 735	80 577	326 051
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(200 516)	(410 065)	(445 335)	202 739	245 474	326 051	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	11 632	(179 708)	(155 663)	124 784	132 590	195 274	

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	198 332						198 332
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 875						15 875
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			48 533	193 807		47 266	289 606
Средства в других банках	31 591			5 622			37 213
Кредиты и авансы клиентам	17 030	214 520	220 056	574 977	42 735	33 310	1 102 628
Прочие финансовые активы	7 807	396		3 178		1	11 382
Итого активов	270 635	214 916	268 589	777 584	42 735	80 577	1 655 036
Обязательства							
Средства клиентов	467 605	418 311	302 006	128 476			1 316 398
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 330	1 380	1 034			7 744
Прочие финансовые обязательства	3 546	824	473				4 843
Итого обязательств	471 151	424 465	303 859	129 510			1 328 985
Чистый разрыв ликвидности	(200 516)	(209 549)	(35 270)	648 074	42 735	80 577	326 051
Совокупный разрыв ликвидности на	(200 516)	(410 065)	(445 335)	202 739	245 474	326 051	

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2011 года

Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	11 632	(179 708)	(155 663)	124 784	132 590	195 274
---	--------	-----------	-----------	---------	---------	---------

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате изменений процентных ставок в отношении позиции, существующей на отчетную дату, на 200 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Воздействие на финансовый результат и собственные средства	Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Увеличение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	(15 043)	(3 739)
Уменьшение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	15 043	3 739

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

	Доллары США		Рубли		Евро	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты			1.90	1.88		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			7.68	6.5		
Средства в других банках			4.34	2.87		
Кредиты и авансы клиентам			13.44	15.05		
Прочие активы						
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.07	0.10	0.07	0.07	0.00	1.03
- срочные депозиты	2.74	2.18	6.65	6.22	2.34	2.21
Выпущенные долговые ценные бумаги			7.89	8.00		

24. Условные обязательства.

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
Гарантии выданные	15 014	0
Неиспользованные кредитные линии	227 790	67 872
Итого обязательств кредитного характера	242 804	67 872

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами специфических требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк имеет право вести переговоры с целью изменения условий предоставления кредитных линий. По состоянию на 31 декабря 2011 года вероятность понесения убытков, возникающих в связи с этими невыбранными кредитными линиями, рассматривается как невысокая.

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

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограниченным сроком использования. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, заложенных в качестве обеспечения. Обязательные резервы на сумму 15 875 тысяч рублей представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

26. Операции со связанными сторонами.

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

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

Ниже указаны остатки на конец года, а также статьи доходов и расходов за год, осуществленные со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и дебиторская задолженность		
Компании, которые контролируют акционеры Банка		
- кредиты и дебиторская задолженность на конец года (договорная) процентная ставка: 2011 год от 10 % (в 2010 году от 10%)	89 212	94 494
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец года	(1 864)	(3 603)
- расходы от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных	0	0
Кредиты сотрудникам Банка и инсайдерам	10 186	6 062

В 2011 году сумма вознаграждения членам Совета Банка и ревизионной комиссии (единовременные выплаты) составила 1 357 тысяч рублей.

27. События после отчетной даты.

20 апреля 2012 года годовое общее собрание акционеров Банка приняло решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивать. В 2011 году дивиденды не выплачивались.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

*Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год
(в тысячах российских рублей)*

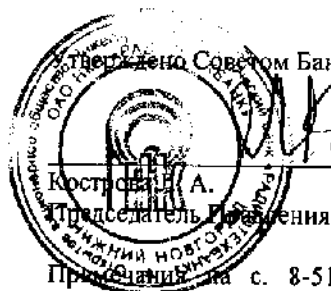
Чистая прибыль в отчетном году по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, составила 6 217 540 руб.

По решению общего собрания акционеров утвержден следующий вариант распределения прибыли ОАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК" по результатам 2011 года:
отчисления в Резервный фонд 6 217 540 руб.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	198 332	312 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	15 875	8 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	289 606	364 951
Средства в других банках	8	37 213	61 222
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 102 628	647 632
Инвестиционная недвижимость	10	115 300	115 100
Основные средства	11	15 057	10 760
Отложенный налоговый актив	21	11 936	6 999
Прочие активы	12	20 742	17 772
Итого активов		1 806 689	1 545 884
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	1 316 398	1 193 713
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	7 754	953
Прочие обязательства	15	4 843	3 226
Итого обязательств		1 328 995	1 197 892
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	484 029	346 255
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(6 335)	1 737
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		477 694	347 992
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 806 689	1 545 884



Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка

Костромин А. А.
Председатель Правления

28 июня 2012 года

Бобарыкина Т. А.
Главный бухгалтер

Примечания на с. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2011	2010
Процентные доходы	17	152 982	153 341
Процентные расходы	17	(70 511)	(91 145)
Чистый процентный доход		82 471	62 196
Комиссионные доходы	18	42 418	41 245
Комиссионные расходы	18	(4 459)	(4 618)
Чистые комиссионные доходы		37 959	36 627
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 467)	3737
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 330	2 708
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 016)	(1 147)
Переоценка инвестиционной собственности		200	32 471
Прочие операционные доходы	19	11 326	11 952
Резерв под обесценение	9	(11 697)	(7 372)
Чистые доходы (расходы)		119 106	141 172
Административные и прочие операционные расходы	20	(130 779)	(181 931)
Операционные доходы (расходы)		(11 673)	(40 759)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		(11 673)	(40 759)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	21	3 601	6 375
Прибыль (убыток) за год		(8 072)	(34 384)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налогов		0	0
Итого совокупный доход за год		(8 072)	(34 384)

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка

28 июня 2012 года

Костров Л.
Председатель Правления

Бобарыкина Т. А.
Главный бухгалтер

Примечания, на которые ссылаются в настоящем отчете, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственн ый капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2009 г.	346 255			36 121	382 376
Совокупный доход:				(34 384)	(34 384)
чистая прибыль				(34 384)	(34 384)
прочие компоненты совокупного дохода					
Увеличение уставного капитала					
Дивиденды объявленные:					
по обыкновенным акциям					
по привилегированным акциям					
Остаток на 31 декабря 2010 г.	346 255			1 737	347 992
Совокупный доход:				(8 072)	(8 072)
чистая прибыль				(8 072)	(8 072)
прочие компоненты совокупного дохода					
Увеличение уставного капитала	137 774				137 774
Дивиденды объявленные:					
по обыкновенным акциям					
по привилегированным акциям					
Остаток на 31 декабря 2011 г.	484 029			(6 335)	477 694

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка

28 июня 2012 года

Косцова Л. А.
Председатель Правления



Бобарыкина Т. А.
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 8-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	148 718	132 859
Проценты уплаченные	(73 364)	(90 480)
Комиссии полученные	42 418	41 245
Комиссии уплаченные	(4 459)	(4 618)
Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	799	3 160
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	2 330	2 708
Прочие операционные доходы	12 960	7 895
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(126 736)	(117 682)
Уплаченный налог на прибыль	(1 336)	624
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 330	(24 289)
Прирост (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(7 027)	(1 859)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 177)	(83 071)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	151 633	(10 536)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(464 667)	61 876
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	413	34 350
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	123 732	201 701
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	6 847	(1 165)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(3 658)	(4 597)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(244 574)	172 410
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(8 494)	(3 945)
Поступления от продажи основных средств	403	2 991
Дивиденды полученные	64	4
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(8 027)	(950)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	137 774	
Выплаты дивидендов		(29)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	137 774	(29)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	559	(447)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(114 268)	170 984
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	312 600	141 616
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	198 332	312 600

Утверждено Советом Банка, подписано от имени Совета Банка

28 июня 2012 года

Костров Д. А.
Председатель Правления

Бобарыкина Т. А.
Главный бухгалтер

Примечания к отчету за 2011 год являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение приведено на странице 3.