

Утверждено Правлением
Банка
Протокол № 02-01-2014/17 от
17.06.2014 г.

**Открытое акционерное общество
Акционерный банк
«Народный банк Республики Тыва»**

**Неконсолидированная Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО за 2013 год**

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	3
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	6
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	16
5. КАССА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	28
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	28
7. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	29
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	33
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	34
10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	34
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	35
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	36
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	37
15. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	37
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	37
17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	38
18. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (ОТЧИСЛЕНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	38
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	39
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	39
21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.....	40
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	41
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	57
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	59
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	59
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	62
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	62
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	64

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Примечание	За 31 декабря 2013 года	За 31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5	118 962	373 628
Средства в других банках	6	1 706	1 383
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	7	298 624	241 296
Текущие требования по налогу на прибыль		2 278	198
Основные средства и нематериальные активы	8	8 116	8 032
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	14 141	
Прочие активы	9	992	5 104
ИТОГО АКТИВЫ		444 819	629 641
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	10	339	516
Средства клиентов	11	274 505	467 157
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	12	5 189	1 713
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		280 033	469 386
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	13	151 208	151 208
Нераспределенная прибыль		13 578	9 047
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		164 786	160 255
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		444 819	629 641

Президент (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Туляева С.П.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Приме- чание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	14	46 299	25 137
Процентные расходы	14	(8 110)	(5 192)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов		38 189	19 945
Восстановление (отчисления) резерва под обесценение процентных активов	7, 18	4572	(3 187)
Чистый процентный доход		42 761	16 758
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	15	253	315
Комиссионные доходы	16	10 663	10 637
Комиссионные расходы	16	(1 118)	(906)
Прочие операционные доходы	17	322	657
Чистые непроцентные доходы		10 120	10 703
Операционные доходы		52 881	27 461
Административные и прочие операционные расходы	19	(47 778)	(39 354)
Операционная прибыль (убыток)		5 104	(11 893)
Восстановление (отчисления) прочих резервов	6,9,18,23	19	66
Прибыль (убыток) до налогообложения		5 193	(11 827)
Расходы по налогу на прибыль	20	(592)	6
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		4 531	(11 821)
Совокупный доход за период		4 531	(11 821)
Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию	21	15.09	(39.38)

Президент (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Туляева С.П.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2011 г.	58 726	20 868	79 594
Эмиссия акций	92 482		92 482
Совокупный доход за период	-	(11 821)	(11 821)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	151 208	9 047	160 255
Эмиссия акций			
Совокупный доход за период	-	4 531	4 531
Остаток за 31 декабря 2013 г.	151 208	13 578	164 786

Президент (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Туляева С.П.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года**

За год, закончившийся 31
декабря

	2013 г.	2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	5 123	(11 827)
Убыток (доходы) от выбытия имущества	33	(295)
Корректировки на:		
(Восстановление)/Формирование резервов под обесценение	(1713)	3149
Амортизационные отчисления по основным средствам	793	831
Влияние изменения курса иностранных валют	(198)	(61)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(2 383)	757
Чистое изменение начисленных непроцентных доходов и расходов	912	1378
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	2 566	(6 068)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 802)	(1 852)
Средства в других банках	8	53
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(59 894)	(113 309)
Прочие активы	(209)	(2 171)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства других банков	(177)	49
Средства клиентов	(193 397)	341 112
Прочие обязательства	110	(52)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(252 635)	217 762
Налог на прибыль возмещенный (уплаченный)	(2672)	(123)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(255 307)	217 639
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств (примечание 8)	(876)	(313)
Выручка от реализации основных средств	-	272
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(876)	(41)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды уплаченные	-	92482
Эмиссия акций	-	-
Чистый (отток) приток денежных средств по финансовой деятельности	-	92482
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(256 343)	310 080
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	198	(57)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода (примечание 5)	369 950	59 927
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода (примечание 5)	113 805	369 950

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Президент (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Туляева С.П.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью.

ОАО АБ «Народный банк Республики Тыва» (далее – «Банк»), является открытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии № 1309, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 61 человек (2012: 58).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	50.35%	50.35%
Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-экономический консалтинг» - номинальный держатель	20.39%	20.39%
Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Тыва»	27.98%	27.98%
Прочие (каждый менее 5%)	1.28%	1.28%
Итого	100%	100%

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не является дочерней компанией по отношению к другим компаниям.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк достиг требуемого Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» уровня собственных средств (капитала) 180 млн. руб. (см. Примечание 27).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Деятельность банка осуществляется в пределах одного экономического субъекта Республики Тыва имеющего значительную удаленность от других территорий и недостаточное развитие транспортного сообщения, что оказывает негативное влияние на интеграцию банка в экономику страны.

В 2013 г. в Республике Тыва сохранялась тенденция увеличения инвестиционной активности. Инвестиционная политика Тывы ориентирована на создание эффективной и стабильной правовой базы, снижение рисков для инвесторов, защиту прав собственников и развитие инженерной инфраструктуры.

На региональном уровне были приняты нормативно-правовые акты, стимулирующие вложения в экономику Республики Тыва. Благодаря принятым мерам, объем инвестиций в основной капитал вырос за 2008–2013 годы в 3,4 раза. В 2013 г. инвестиции достигли 12,7 миллиарда рублей. 2012 год- в 2012 году более 2,8 млрд. рублей.

Минерально-сырьевая база Республики Тыва представлена месторождениями разнообразных полезных ископаемых (золото, серебро, медь, алюминий, свинец, ртуть, висмут, никель, кобальт и другие металлы), ресурсный потенциал которых обеспечивает все необходимые предпосылки для создания высокорентабельных горно-металлургических производств. Особенности географического положения республики открывают широкие возможности развития внешнеэкономической деятельности.

На территории Республики Тыва реализуются крупные инвестиционные проекты суммарный объем инвестиций, которых составит 150 млрд. рублей: освоение Ак-Сугского медно-порфинового месторождения, Кызыл-Таштыгского месторождения полиметаллических руд, Тарданского золоторудного месторождения, Строительство угледобывающего комплекса на Межегейском месторождении Улуг-Хемского угольного бассейна, Строительство железной дороги Элегест-Кызыл-Курагино и угольного портового терминала на Дальнем Востоке в увязке с освоением минерально-сырьевой базы Республики Тыва, разведка и добыча каменного угля Улуг-Хемского угольного бассейна в Республике Тыва.

Количество работающих в крупных инвестиционных компаниях в 2012 году составляло 1723 человек, из них жителей республики–1018 человек. Ожидаемый рост экономических показателей развития региона в среднесрочной перспективе связан преимущественно с реализацией одного из крупнейших проектов государственно-частного партнерства – строительства железнодорожной ветки Кызыл-Курагино с выходом на железнодорожную сеть страны. Мультипликативный эффект от строительства железнодорожной линии, помимо колоссальной экономической и бюджетной составляющей, предполагает высокую социальную значимость проекта для населения республики, связанную, в первую очередь, с радикальным повышением транспортной доступности, а также развитием науки и образования, искусства и традиционных народных промыслов, этнографии и туризма

В основе формирования экономического роста находится транспортная доступность республики, которая относится к числу важнейших факторов, определяющих качество жизни населения и уровень развития экономики. Строительство железной дороги Элегест-Кызыл-

Курагино является ключевым проектом, способным вывести экономику республики на новый уровень.

Важное значение для экономики республики имеет развитие автомобильного и авиатранспорта. Рассматриваются проекты по реконструкции и модернизации взлетно-посадочной полосы аэропорта Кызыла, наземной авиационной инфраструктуры. В перспективе строительство второй очереди аэровокзала.

Республика Тыва имеет благоприятные условия для развития топливно-энергетического комплекса. Ресурсный потенциал комплекса представлен крупными запасами коксующихся и энергетических каменных углей. Создается возможность организации промышленной добычи высокосортного угля для производства металлургического кокса, углеродных материалов, моторного топлива, полимеров, биогуматов.

Ресурсный потенциал стройиндустрии на основе освоения местного минерального сырья в состоянии обеспечить выпуск 115 - 120 тыс. тонн высокосортного асбестового волокна. На территории республики эксплуатируется крупнейшее Ак-Довуракское месторождение хризотил-асбеста. Некоторые текстильные сорта асбеста по качеству не уступают известному "баженовскому" на Урале. Разведаны и подготовлены к освоению более 20 месторождений различных строительных материалов.

Помимо реализации крупных инвестиционных проектов, в Республике Тыва осуществляется развитие малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 1 января 2014г. в Республике Тыва осуществляет деятельность 10165 субъектов предпринимательства, в том числе 139 малых, 1446 микропредприятий, 19 средних и 8561 индивидуальных предпринимателя. В 2013 г. отмечен улучшением бюджетной эффективности субъектов предпринимательства от их деятельности и результатов их финансово-хозяйственной деятельности. За 2013 год налоговые поступления в бюджет от предпринимательской деятельности составили 280139 тыс. рублей, что составляет 111,45% к уровню 2012 года.

В целях развития малого и среднего предпринимательства в 2013 году реализовывались мероприятия в рамках республиканских целевых программ «Развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Тыва на 2013-2014 гг.», «Развитие инновационной деятельности в Республике Тыва на 2013-2014 гг.». По итогам 2013 года в рамках программ поддержки малого и среднего предпринимательства, инновационной деятельности и инфраструктурой поддержки предпринимательства поддержано 194 субъекта предпринимательства на общую сумму 103098 тыс. рублей, что составило 111,8 % к уровню 2012 года.

В Республике Тыва имеются широкие возможности развития туристского бизнеса, санаторно-курортного лечения и отдыха. Этому способствуют богатство и разнообразие животного и растительного мира Тувы, наличие большого числа природных и археологических памятников, целебных грязевых озер, минеральных и пресных источников, сохранившаяся первозданная чистота и красота природы.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Изменения налогового законодательства и применение трансфертного ценообразования для исчисления налоговой базы вносят неопределенность в отношении исчисления налогов клиентами банка, что влечет определенные риски дополнительных налоговых начислений и как следствие ухудшение качества кредитного портфеля по коммерческому сектору.

Более 8 млн. гектаров территории республики покрывают леса. В них преобладают сибирская лиственница, кедр, сосна, ель, тополь, осина. Общий запас древесины составляет 1 млрд. куб. метров, расчетная лесосека - 2,5 млн. куб. метров в год. В течение последних лет в республике сохранялась тенденция увеличения инвестиционной активности. По итогам 2012 года объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования составил 10990 млн. рублей, что на 35,4 процента выше уровня прошлого года. Объем выполненных подрядных работ за 2012 год составил 2511,5 млн. рублей, в сопоставимой оценке к 2011 году наблюдается рост на 2 процента.

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

3. Основы составления отчетности

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	186 287	2321
Резервы под обесценение	(4 479)	23 68
Начисленные процентные доходы и расходы	3 731	(23)
Переоценка основных средств	(24 620)	-
Амортизация основных средств	3 546	585
Начисленные резервы по отпускам	(1 954)	(802)
Инфляционная переоценка неденежных статей	2 471	-
Прочее	(196)	81
По международным стандартам финансовой отчетности	164 786	4 531

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

В текущем году Банком применялись новые Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по Международным стандартам бухгалтерского учета и Комитетом по Интерпретации Международной Финансовой отчетности.

Применение новых и пересмотренных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменения в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а представляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Изменение представления статей прочего совокупного дохода» вносят изменения в порядок раскрытия статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправки оказывают влияние на представление информации и не влияют на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации» разъясняют разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом сравнительной информации. Банк должен включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда он на добровольной основе представляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. Поправка оказывает влияние на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся 1 января 2013 года или после этой даты) вносят существенные изменения в порядок учета вознаграждений работникам. Поправки устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана («коридорный метод»). Ограничиваются изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходам) по процентам и стоимостью услуг. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Согласно поправкам компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях, что обеспечит пользователей информацией, необходимой для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в

соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты): содержат разъяснения критериев взаимозачета для устранения несоответствий при их применении. Предприятие в настоящий момент имеет законодательно установленное право на взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным в ходе осуществления текущей деятельности, в случае неисполнения обязательств. Руководство Банка не ожидает, что данный новый стандарт окажет влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты): содержат разъяснения критериев взаимозачета для устранения несоответствий при их применении. Предприятие в настоящий момент имеет законодательно установленное право на взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным в ходе осуществления текущей деятельности, в случае неисполнения обязательств. Руководство Банка не ожидает, что данный новый стандарт окажет влияние на финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты - МСФО (IFRS) 1 «Первое применение стандартов финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применять МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 (не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимум необходимой сравнительной информацией. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий период.

- МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющее определению основных средств, не является запасами.

- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты. Представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»

- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой

отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,6587 и 30,3727 рублей за 1 доллар США, и 45,0559 и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, депозиты «овернайт», а также государственные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и учитываемые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;

или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за

Период в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

-кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

-

инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

-инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми и сходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

-

прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

-прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка.

Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод

Банк не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом. Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющих в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание Ссуды и средства, предоставленные клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Заемные средства

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных

средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

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

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта

может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

25% – автомобили,

25% – мебель, специальное оборудование и прочее.

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока

полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

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

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

5. Касса и остатки в Центральном Банке Российской Федерации

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	13 350	12 427
Средства на счетах в ЦБ РФ	105 612	361 201
Итого касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	118 962	373 628

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2013 и 2012 годов включают суммы 6 863 тыс. руб. и 5 061 тыс. руб. соответственно, которые представляют собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Использование этих средств существенно ограничено.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	118 962	373 628
Средства в других банках (без ограничений)	1706	1383
За вычетом обязательных резервов	(6 863)	(5 061)
Итого денежные средства и их эквиваленты	113 805	369 950

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие средства в других банках	1 706	1 383
Просроченные средства в других банках	3 449	3 457
За вычетом резервов под обесценение	(3 449)	(3 457)
Итого средства в других банках	1 706	1383

За 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 3449 тыс. руб. имеют ограничения на использование, просроченные, по данным средствам сформирован резерв, следовательно, они не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, представленных в отчете о движении денежных.

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(3 457)	(3 510)
Восстановление (создание) резерва в течение года	8	53
Остаток за 31 декабря	(3 449)	(3 457)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 22.

7. Ссуды и средства, предоставленные клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	110 892	60 213
Кредиты индивидуальным предпринимателям	55 161	82 810
Кредиты физическим лицам	150 762	122 402
За вычетом резервов под обесценение	(18 193)	(24 129)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	298 624	241 296

По состоянию за 31 декабря 2013г. и 2012г. просроченные кредиты до вычета резервов под обесценение составляли 15437 тыс. руб. и 25 329 тыс. руб. соответственно. По состоянию за 31 декабря 2013г. и 2012 г. все просроченные кредиты обесценены с учетом принятого обеспечения.

Движение резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам, было следующим:

	Кредиты юр/лицам	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	(713)	(3 965)	(16 264)	(20 942)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(5 945)	381	596	(4 968)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	1 781	-	1 781
Остаток за 31 декабря 2012 года	(6 658)	(1 803)	(15 668)	(24 129)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	4490	244	1202	
Суммы, списанные в течение года как безнадежные				
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам				
Остаток за 31 декабря 2013 года	(2168)	(1 559)	(14 466)	(18 193)

Ниже представлена структура ссуд и средств, предоставленных клиентам, по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	151 546	47.8%	122 402	46.1%
Оптовая и розничная торговля	59 981	18.9%	92 878	35.0%
Производство	5 402	1.7%	12 157	4.6%
Сельское хозяйство	323	0.1%	4 201	1.5%
Услуги	0	0%	19 517	7.4%
Строительство	78663	24.8%	14 270	5.4%
Прочие отрасли	3435	1.1%	0	0.0%

ОАО АБ «Народный банк РТ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013
года
(в тысячах российских рублей)

Финансовое посредничество	17 467	5.5	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)	316 817	100%	265 425	100%
За вычетом резервов под обесценение	(18 193)		(24 129)	
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	298 624		241 296	

7. Ссуды и средства, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении ссуд и средств, предоставленных клиентам.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %
Недвижимость	73 274	23.1%	97 468	36.7%
Транспортные средства	19 772	6.3%	22 232	8.4%
Оборудование и прочее обеспечение	77 048	24.3%	13 519	5.1%
Поручительства	10 274	3.2%	22 669	8.5%
Без обеспечения	136 448	43.1%	109 537	41.3%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)	316 817	100%	265 425	100%
За вычетом резервов под обесценение	(18 198)		(24 129)	
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	298 624		241 296	

Информация о концентрации кредитного риска, анализ ссуд по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ ссуд, предоставленных клиентам, представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

7. Ссуды и средства, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности за 31 декабря 2013 года. Категории качества, определены в соответствии с установленной Банком России классификацией в Российской Федерации.

	Сумма кредита	Сумма резерва	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам	110 894	2 168	35 780
1 категория качества	7266	0	14 209
2 категория качества	102514	1378	16 049
3 категория качества	0	0	0
4 категория качества	323	0	5522
5 категория качества	791	790	0
Кредиты предпринимателям	55161	1559	0
1 категория качества	7533	0	0
2 категория качества	42312	420	0
3 категория качества	4458	282	0
4 категория качества	0	0	0
5 категория качества	857	857	0
Потребительские кредиты	147 300	14 454	25 882
1 категория качества	101 615	0	19 491
2 категория качества	30 266	2 563	3 367
3 категория качества	1739	330	0
4 категория качества	1481	470	0
5 категория качества	12199	11 091	3024
Ипотечные кредиты	3462	12	3960
1 категория качества	2272	0	2610
2 категория качества	1190	12	1350
3 категория качества	0	0	0
4 категория качества	0	0	0
5 категория качества	0	0	0
итого	316 817	18193	65622

7. Ссуды и средства, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности за 31 декабря 2012 года.

	Сумма кредита	Сумма резерва	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам	60213	6658	56106
1 категория качества	5511	0	7342
2 категория качества	39547	320	33019
3 категория качества	4201	882	5522
4 категория качества	0	0	0
5 категория качества	10954	5456	10223
Кредиты предпринимателям	82810	1803	98202
1 категория качества	40498	0	23256
2 категория качества	39562	442	71283
3 категория качества	1804	415	3280
4 категория качества	0	0	0
5 категория качества	946	946	383
Потребительские кредиты	118816	15656	64062
1 категория качества	20156	76	48910
2 категория качества	85537	4892	10605
3 категория качества	2015	424	0
4 категория качества	582	291	0
5 категория качества	9689	9136	4547
Ипотечные кредиты	3586	12	3960
1 категория качества	2361	0	2610
2 категория качества	1225	12	1350
3 категория качества	0	0	0
4 категория качества	0	0	0
5 категория качества	0	0	0
Итого	265 425	24 129	222 330

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013

года

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Транспортные средства	Специальное оборудование и прочее	Незавершенное строительство	НМА	Итого
					-		
Стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	8 061	41	2 470	6 225	-	1 654	18 451
Поступления за год	-	-	277	464	-	45	786
Выбытия за год	-	-	-	(374)	-	-	(374)
Остаток за 31 декабря 2013 года	8 061	41	2 747	6 315	-	1 699	18 863
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	1 946	-	2 382	5 577	-	423	10 328
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	161	-	77	347	-	208	793
Выбытия за год	-	-	-	(374)	-	-	(374)
Остаток за 31 декабря 2013 года	2 107	-	2 459	5 550	-	631	10 747
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	5 954	41	288	765	-	1 068	8 116

9. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	10	-
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	-	-
Прочее	14	15
Резервы под обесценение финансовых активов	(4)	(15)
Нефинансовые активы:	15 123	5 104
Предоплата по товарам и услугам	828	811
предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	9	22
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14141	
Расходы будущих периодов	5	3
Внеоборотные запасы (примечание 22)	139	4268
Итого прочие активы	15 133	5 104

Внеоборотные запасы 2012 года, отраженные в финансовой отчетности, представлены имуществом, которое находилось в залоге у Банка и на которое обращены судебные взыскания по причине неисполнения заемщиками условий кредитных договоров. Имущество предназначено для дальнейшей реализации. Имущество, активно продаваемое Банком, в периоде, следующим за отчетным классифицировано как предназначенное для продажи.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(15)	(28)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	9	13
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток за 31 декабря	(4)	(15)

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству, географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

10. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прочие средства других банков	339	516
Итого средства других банков	339	516

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Государственные и муниципальные организации:	57 483	1 873
-Текущие/расчетные счета	43 983	1 873
- Срочные депозиты	13 500	-
Прочие юридические лица:	123 618	367 939
-Текущие/расчетные счета	121 304	347 173
- Срочные депозиты	2 314	20 766
Физические лица:	93 403	97 345
-Текущие счета/счета до востребования	6 608	4 342
-Срочные вклады	86 795	93 003
Итого средства клиентов	274 505	467 157

За 31 декабря 2013 года Банк не имел клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с остатками средств свыше 18 000 тыс. руб. (2012: 16000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 27).

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

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	93 403	34.0%	97 345	20.8%
Строительство	15 227	5.6%	271 080	58.1%
Государственные организации	57 483	20.9%	1 872	0.4%
Сектор услуг	0	0.0%	39 101	8.4%
Оптовая и розничная торговля	17 987	6.6%	5 876	1.3%
Общественные организации	2 532	0.9%	1 075	0.2%
Муниципальные организации	678	0.2%	1 102	0.2%
Транспорт и связь	2 793	1.0%	110	0.0%
Промышленность	51 231	18.7%	116	0.0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 015	2.6%	43 398	9.3%
Прочие отрасли	26 151	9.5%	6 081	1.3%
Итого средства клиентов	274 505	100%	467 157	100%

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 22.

12. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства:	18	20
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	-	-
Прочее	18	20
Нефинансовые обязательства:	5 170	1 693
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	1540	891
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	620	469
Кредиторская задолженность за услуги	236	333
Резерв под условные обязательства некредитного характера	2774	
Итого прочие обязательства	5 188	1 713

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

13. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	300 206	150 103	151 208	300 206	150 103	151 208
Итого уставный капитал	300 206	150 103	151 208	300 206	150 103	151 208

Обыкновенные акции Банка имеют номинал 500 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не выпускались. Национальным банком Республики Тыва Центрального Банка Российской Федерации 10 апреля 2012 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В составе выпуска размещено 184 964 штук именных обыкновенных бездокументарных акций на сумму 92 482 тыс.руб., номинальной стоимостью одной акции 500 руб. (по цене размещения 500 руб.). (в отношении величины уставного капитала имеется неопределенность см. Примечание 28)

14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам.	45 028	23 942
Ссуды, предоставленные банкам	1 271	1 195
Итого процентные доходы	46 299	25 137
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(7 100)	(5 189)
Депозиты юридически лиц	(889)	(3)
Кредиты и срочные депозиты банков	(5)	-
Текущие/расчетные счета	(116)	-
Итого процентные расходы	(8 110)	(5 192)
Чистые процентные доходы	38 189	19 945

15. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Торговые операции, нетто	159	313
Нереализованная прибыль (убыток), нетто	94	2
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	253	315

16. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 505	7 871
Комиссия по выданным гарантиям	60	-
Прочее	1 098	2 766
Итого комиссионные доходы	10 663	10 637
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 095)	(906)
Комиссия за услуги по переводам	(23)	-
Прочее	-	-
Итого комиссионные расходы	(1 118)	(906)
Чистые комиссионные доходы	9 545	9 731

17. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	331
Списание неустраиваемых обязательств	110	80
Доходы от сдачи имущества в аренду	31	42
Прочее	181	390
Итого прочие операционные доходы	322	843

18. Восстановление (отчисление) резервов под обесценение

Информация о резервах под обесценение по процентным активам представлена ниже:

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Ссуды и средства, предоставленные клиентам (Примечание 7)	5 936	(3 187)
Итого восстановление (отчисления) резервов под обесценение процентных активов	5 936	(3 187)

Информация о резервах под обесценение по непроцентным активам и прочим резервам представлена ниже:

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение на 01 января	(15)	(28)
Средства в других банках (Примечание 6)	-	-
Прочие активы (Примечание 9)	11	13
Прочие резервы (Примечание 23)	-	-
Итого восстановление (отчисления) прочих резервов	(4)	(15)

19. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии сотрудникам	(25 230)	(21 022)
Страховые взносы	(6 490)	(5 836)
Административные расходы	(2 585)	(2 447)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 083)	(2 145)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(793)	(831)
Ремонт и эксплуатация	(2146)	(1 772)
Прочее	(5798)	(3 088)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(1427)	(1 293)
Транспорт и связь	(398)	(518)
Профессиональные услуги	(705)	(363)
Арендная плата по договорам операционной аренды	-	-
Реклама и маркетинг	(123)	(39)
Итого операционные расходы	(47 778)	(39 354)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущий налог на прибыль	752	-
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(160)	(6)
Расходы по налогу на прибыль за год	(592)	(6)

За год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	5 123	(11 827)

ОАО АБ «Народный банк РТ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013
года
(в тысячах российских рублей)

Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012:20%)	1 025	(2 378)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(160)	(6)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	36	288
Прочие постоянные разницы	(309)	2 090
Расходы по налогу на прибыль за год	592	(6)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	391		230
- Амортизация основных средств			193
- Резервы	1 851		2 328
Общая сумма отложенного налогового актива	2 242		2 751
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	725		661
- прочее	-		-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	725		661
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	1517		2 090
в т.ч. не признаваемый налоговый актив в отчете о совокупном доходе	1517		2 090

21. Прибыль на акцию

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.)	4 531	(11 821)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли (убытка) на одну акцию (штук)	300 206	300 206
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	15.09	(39.38)

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производит Отдел финансового мониторинга и оценки рисков Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел финансового мониторинга и оценки рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Президентом Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

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

22.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка. Банк географически расположен в пределах одного субъекта Российской Федерации Республики Тыва и концентрация риска обусловлена местонахождением банка

За 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	118 962	-	-	118 962
Средства в других банках	1 706	-	-	1 706
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	298 624	-	-	298 624
Основные средства	8 116	-	-	8 116
Текущие требования по налогу на прибыль	2 278	-	-	1 178
Прочие активы	15 133	-	-	15 133
Итого активов	444 819	-	-	444 819
Обязательства				
Средства других банков	339	-	-	339
Средства клиентов	275 505	-	-	275 505
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 189	-	-	5 189
Итого обязательств	280 033	-	-	280 033
Чистая балансовая позиция	164 786	-	-	164 786

ОАО АБ «Народный банк РТ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013
года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера	-	-
------------------------------------	---	---

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	373 628	-	-	373 628
Средства в других банках	1 383	-	-	1 383
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	241 296	-	-	241 296
Основные средства	8 032	-	-	8 032
Текущие требования по налогу на прибыль	198	-	-	198
Прочие активы	5 104	-	-	5 104
Итого активов	629 641	-	-	629 641
Обязательства				
Средства других банков	516	-	-	516
Средства клиентов	467 157	-	-	467 157
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 713	-	-	1 712
Итого обязательств	469 386	-	-	469 385
Чистая балансовая позиция	160 255	-	-	160 256
Обязательства кредитного характера	494	-	-	494

22.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление ссуд и средств клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Кредитном комитете, которые направляют регулярную отчетность Правлению Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждает Совет Директоров. Риск по каждому заемщику, дополнительно ограничивается сублимитами,

охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для ссуд клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. Соответственно за 2012 и 2013 гг

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальны й резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Средства в других банках (кроме ЦБ РФ)	1 383	-	-	3 457	-	4 839	(3 457)	-	1 382
Кредиты юридическим лицам	13 026	-	-	47 187	-	60 213	(6 658)	-	53 555

ОАО АБ «Народный банк РТ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013
года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты предпринимателям	40 498	-	-	42 312	-	82 810	(1 803)	-	81 007
Кредиты физическим лицам	20 905	-	333	19 557	81 607	122 402	(10 769)	(4 899)	106 734
Прочие финансовые активы	-	-	-	15	-	15	(15)	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	494	-	-	-	-	494	-	-	494
Итого	76 605	-	333	112 528	81 607	270 773	(22 702)	(4 899)	243 172

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Средства в других банках (кроме ЦБ РФ)	1706	-	-	3 449	-	5 155	(3 449)	-	1706
Кредиты юридическим лицам	42 157	-	-	68 737	-	110 894	(2 168)	-	108 726
Кредиты предпринимателям	7 950	-	-	42 210	-	55 161	(1 559)	-	53 602
Кредиты физическим лицам	104 061	-	-	20 479	26 223	150 762	(11 970)	(2 496)	136 296
Прочие финансовые активы	10	-	-	4	-	14	(4)	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	155 884	-	-	139 879	26 233	321 986	(19 150)	(2 496)	300 340

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. За 31 декабря 2012 и 2013 годов все реструктурированные и просроченные кредиты обесценены.

Качество ссуд и средств, предоставленных клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, представлены следующим образом

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013

года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2013 года

	сумма кредита	сумма резерва	сумма обеспе чения	структура ссудной задолж. (%)	структура резерва (%)	Струк тура обес печения (%)	доля резерва	чистая сумма	доля обеспе чения
Кредиты юридическим лицам	110894	2168	35780	35,0	11,9	54,5	2,0	108726	32,3
1 категория качества	7266	0	14209	2,3	0,0	21,7	0,0	7266	195,6
2 категория качества	102514	1378	16049	32,4	7,6	24,5	1,3	101136	15,7
3 категория качества	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0,0
4 категория качества	323	0	5522	0,1	0,0	8,4	0,0	323	0,0
5 категория качества	791	790	0	0,2	4,3	0,0	99,9	1	0,0
Кредиты предпринимателям	55161	1559	0	17,4	8,6	0,0	2,8	53602	0,0
1 категория качества	7533	0	0	2,4	0,0	0,0	0,0	7533	0,0
2 категория качества	42312	420	0	13,4	2,3	0,0	1,0	41892	0,0
3 категория качества	4458	282	0	1,4	1,6	0,0	6,3	4176	0,0
4 категория качества	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0,0
5 категория качества	857	857	0	0,3	4,7	0,0	100,0	0	0,0
Потребительские кредиты	147300	14454	25882	46,5	79,4	39,4	9,8	132846	17,6
1 категория качества	101615	0	19491	32,1	0,0	29,7	0,0	101615	19,2
2 категория качества	30266	2563	3367	9,6	14,1	5,1	8,5	27703	11,1
3 категория качества	1739	330	0	0,5	1,8	0,0	19,0	1409	0,0
4 категория качества	1481	470	0	0,5	2,6	0,0	31,7	1011	0,0
5 категория качества	12199	11091	3024	3,9	61,0	4,6	90,9	1108	24,8
Ипотечные кредиты	3462	12	3960	1,1	0,1	6,0	0,3	3450	114,4
1 категория качества	2272	0	2610	0,7	0,0	4,0	0,0	2272	114,9
2 категория качества	1190	12	1350	0,4	0,1	2,1	1,0	1178	113,5
3 категория качества	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0,0
4 категория качества	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0,0
5 категория качества	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0,0
Итого	316 817	18 193	65 622						

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013

года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2012

	сумма кредита	сумма резерва	стоимос ть обеспе чения	структу ра ссудной задолже нности (%)	структу ра резерва (%)	структу ра обеспе чения (%)	доля резерва	чистая сумма	доля обеспе чения
Кредиты юридическим лицам	60 213	6658	56106	22,7	27,6	25,2	11,1	53 555,0	93,2
<i>1 категория качества</i>	5511	0	7342	2,1	0,0	3,3	0,0	5 511,0	133,2
<i>2 категория качества</i>	39547	320	33019	14,9	1,3	14,9	0,8	39 227,0	83,5
<i>3 категория качества</i>	4201	882	5522	1,6	3,7	2,5	21,0	3 319,0	131,4
<i>4 категория качества</i>	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>5 категория качества</i>	10954	5456	10223	4,1	22,6	4,6	49,8	5498,0	93,3
Кредиты предпринимат елям	82810	1803	98202	31,2	7,5	44,2	2,2	81 007,0	118,6
<i>1 категория качества</i>	40498	0	23256	15,3	0,0	10,5	0,0	40 498,0	57,4
<i>2 категория качества</i>	39 562	442	71283	14,9	1,8	32,1	1,1	39 120,0	180,2
<i>3 категория качества</i>	1804	415	3280	0,7	1,7	1,5	23,0	1 389,0	181,8
<i>4 категория качества</i>	0	0	0	0	0	0,0	0	0	0
<i>5 категория качества</i>	946	946	383	0,4	3,9	0,2	100,0	0	40,5
Потребительс кие кредиты	118816	15656	64062	44,8	64,9	28,8	13,2	103160, 0	53,9
<i>1 категория качества</i>	20156	76	48910	7,6	0,3	22,0	0,4	20 080,0	242,7
<i>2 категория качества</i>	85537	4892	10605	32,2	20,3	4,8	5,7	80 645,0	12,4
<i>3 категория качества</i>	2015	424	0	0,8	1,8	0,0	21,0	1 591,0	0,0
<i>4 категория качества</i>	582	291	0	0,2	1,2	0,0	50,0	291,0	0,0
<i>5 категория качества</i>	10526	9973	4547	4,0	41,3	2,0	94,7	553,0	43,2
Ипотечные кредиты	3586	12	3960	1,4	0,0	1,8	0,3	3 574,0	110,4
<i>1 категория качества</i>	2361	0	2610	0,9	0,0	1,2	0,0	2 361,0	110,5
<i>2 категория качества</i>	1225	12	1350	0,5	0,0	0,6	1,0	1 213,0	110,2
<i>3 категория качества</i>	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>4 категория качества</i>	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>5 категория качества</i>	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Итого	265 425	24 129	222 330						

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013

года

(в тысячах российских рублей)

Значительную долю кредитного портфеля банка составляют потребительские кредиты физических лиц, оцениваемые на групповой основе, сформированные в портфели по программам кредитования. Для оценки рисков через создание резервов использован статистический подход на основе данных представленных Банком России в географическом сегменте кредитного риска потребительского кредитования по Республике Тыва за 2012, 2013 гг соответственно.

По состоянию на 01.01.14г. Задолженность физлиц (Республика Тыва) 13298 млн. руб.

Просроченная задолженность физлиц (Республика Тыва) 1289млн. Руб.

Резерв по группе потребительские кредиты 2013 - 9,70% 2012 год- 6%

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2012 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
- текущие	81 607	(4899)	76708	6%
Итого	81 607	(4899)	76708	6%

За 31 декабря 2013 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
- текущие	26 223	(2 496)	23 727	9,7%
Итого	26 223	(2 496)	23 727	9.7%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения (недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте).

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2013 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	47 187	41 538	110 894	35 780
Кредиты предприни мателям	42 312	74 946	55 161	0
Кредиты физическим лицам	18 332	11 862	121 077	25 882
Ипотечные	1225	1350	3 462	3 960
Итого	109 056	129 696	290 594	65 622

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

В течение 2013 и 2012гг Банк получал активы в результате обращения взыскания на заложенное имущество. В таблице ниже приведены взысканные активы, не реализованные Банком по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Взысканные активы	Справедливая стоимость	Взысканные активы	Справедливая стоимость
Жилая недвижимость	1 781		1 781	1 781
Нежилые помещения	11 826		1 603	1 603
Земля	534		534	534
Автотранспорт	139		349	349
Итого	14 280		4 267	4 267

Активы, перечисленные выше, учтены Банком в составе прочих активов 2012 году. В 2013 году Банк принял в состав основных средств активов на сумму 210тыс.руб из состава прочих внеоборотных активов. Оставшуюся часть взысканных активов Банк имеет намерения реализовать в ближайшее время. Активы, предназначенные для продажи классифицированы в отдельный показатель отчетности. Сопоставимая переклассификация за предыдущий период не осуществлялась.

Средства в других банках

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

За 31 декабря 2012 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Средства в других банках	-	-	823	-	560	1 383
Итого	-	-	823	-	560	1 383

За 31 декабря 2013 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Средства в других банках	-	-	636	-	1070	1706
Итого	-	-	636	-	1070	1706

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

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

По состоянию за 31 декабря 2012 и за 31 декабря 2013 года банк не имеет группы взаимосвязанных заемщиков, с общей суммой кредитов превышающих значение капитала, рассчитанного по Базельскому соглашению.

22.1 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Комитетом по управлению ликвидности, включают:

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов (отчетные даты). В течение 2013 года Банку были установлены индивидуальные нормативные значения по нормативу Н3 в течение 2013 года, до установления индивидуальных нормативов было допущено нарушение норматива Н3 на одну внутри месячную дату

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2013г.	2012г.	2013г.	2012г.	2013 г.	2012г.
	%	%	%	%	%	%
За 31 декабря	66,78	104,1	67,9	95,7	55,28	68,6
Среднее	65,9	237,1	66,0	192,5	79,3	43,9
Максимум	106,8	493,7	100,2	371,1	101,6	68,6
Минимум	37,9	86,0	41,7	83,9	41,7	20,4
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2013 г.						
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Неопределен- ный срок	Итого
Средства других банков	1 706	-	-	-	-	1 706
Средства клиентов	188 389	10 203	31 943	57 207	-	287 742
Прочие финансовые обязательства	18	-	-	-	-	18
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	
Итого финансовых обязательств	190 095	10 203	31 943	57 207		289 466
За 31 декабря 2012 г.						
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Неопределен- ный срок	Итого
Средства других банков	516	-	-	-	-	516
Средства клиентов	400 048	20 681	36 009	12 057	-	468 795
Прочие финансовые обязательства	4	-	-	-	15	19
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	494	-	-	494
Итого финансовых обязательств	400 568	20 681	36 503	12 057	15	469 824

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	неопре- делен- ный срок	Итого
Активы:							
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	112 099	-	-	-	-	6 863	118 962
Средства в других банках	1 706	-	-	-	-	-	1 706
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	323	239	54 476	240 133	3450	2	298 624
Основные средства	-	-	-	-	-	8 116	8 116
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	2 278	-	-	-	2 278
Прочие активы	-	10	833	-	-	14 290	15 133
Итого активов	114 128	249	57 587	240 133	3 450	29 271	444 817
Обязательства:							
Средства других банков	339	-	-	-	-	-	339
Средства клиентов	188 328	10 038	30 867	45 271	-	-	274 504
Прочие обязательства	-	1997	163	-	-	3 029	5 189
Итого обязательств	188 667	12 035	31 030	45 271	-	3 029	280 033
Чистый разрыв ликвидности	(74 539)	(11 786)	26 557	194 862	3 450	26 242	164 786
Совокупный разрыв ликвидности	(74 539)	(86 325)	(59 786)	135 094	138 544	164 786	-

ОАО АБ «Народный банк РТ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013****года***(в тысячах российских рублей)*

За 31 декабря 2012 года							
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	неопре- делен- ный срок	Итого
Активы:							
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	368 567	-	-	-	-	5 061	373 628
Средства в других банках	1 382	-	-	-	-	-	1 382
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1 641	681	35 586	192 865	3 574	6 979	241 296
Основные средства	-	-	-	-	-	8 032	8 032
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	198	-	-	-	198
Прочие активы	-	-	2814	-	-	4 291	5 104
Итого активов	371 590	681	36 568	192 865	3 574	24 363	629 641
Обязательства:							
Средства других банков	516	-	-	-	-	-	516
Средства клиентов	399 908	20 408	34 786	12 054	-	-	467 156
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4	1 197	163	-	-	349	1 713
Итого обязательств	400 428	21 605	34 949	12 054	-	349	469 385
Чистый разрыв ликвидности	(28 838)	(20 924)	1619	180 811	3 574	24 014	160 255
Совокупный разрыв ликвидности	(28 838)	(49 762)	(48 143)	132 668	136 242	160 255	-

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

22.4 Рыночный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, 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. Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков.

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

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013

года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2013 г.							
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	323	239	54 476	240 133	3 450	2	298 624
Итого процентные активы	323	239	54 476	240 133	3 450	2	298 624
Процентные обязательства							
Средства клиентов	17 580	10 038	30 867	45 271	-		103 756
Итого процентные обязательства	17 580	10 038	30 867	45 271	-		103 756
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	(17 257)	(9 799)	23 609	194 862	3 450	2	194 867
За 31 декабря 2012 г.							
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1 641	681	35 556	192 865	3 575	6 979	241 296
Итого процентные активы	1 641	681	35 556	192 865	3 574	6 979	241 296
Процентные обязательства							
Средства клиентов	48 955	20 408	34 786	12 054	-	-	116 203
Итого процентные обязательства	48 955	20 408	34 786	12 054	-	-	116 203
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(47 314)	(19 727)	(770)	180811	3 574	6 979	125 093

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	15.2%	-	-	15.05%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов (в части срочных вкладов)	8.81%	4.11%	4,50%	6.22%	3.58%	-

В течение 2013 банк начал привлекать депозиты по плавающим ставкам, сумма привлечения по таким депозитам составляет 2117 тыс. рубл. В 2012 Банк не привлекал депозиты по плавающим ставкам, 2013 и 2012 гг банк не размещал средства по плавающим процентным ставкам.

Валютный риск

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

ОАО АБ «Народный банк РТ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013****года***(в тысячах российских рублей)***За 31 декабря 2013 г.**

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	117 227	1 690	45	118 962
Средства в других банках	1 405	94	207	1706
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	298 624	-	-	298 624
Основные средства	8 116	-	-	8 116
Текущие требования по налогу на прибыль	2 278	-	-	2 278
Прочие активы	15133	-	-	15 133
Итого активы	442 782	1 784	252	444 818
Обязательства				
Средства других банков	339	-	-	339
Средства клиентов	272 777	1 709	19	274 505
Прочие обязательства	5 188	-	-	5 188
Итого обязательства	278 304	1 709	19	280 033
Чистая балансовая позиция	164 477	75	233	164 786
Обязательства кредитного характера		-	-	

За 31 декабря 2012 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	372 510	789	329	373 628
Средства в других банках	1060	283	40	1 383
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	241 296	-	-	241 296
Основные средства	8 032	-	-	8 032
Текущие требования по налогу на прибыль	198	-	-	198
Прочие активы	5 104	-	-	5 104
Итого активы	628 200	1 072	369	629 641
Обязательства				
Средства других банков	516	-	-	516
Средства клиентов	466 473	666	17	467 156
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 713	-	-	1 713
Итого обязательства	468 702	666	17	469 385

ОАО АБ «Народный банк РТ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013****года***(в тысячах российских рублей)*

Чистая балансовая позиция	159 501	406	352	160 255
Обязательства кредитного характера	494	-	-	494

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

Валюта	%	Влияние на	
		прибыль или убыток	прибыль или убыток
		За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
Укрепление доллара США	10%	6	32
Ослабление доллара США	10%	(6)	(32)
Укрепление евро	10%	19	28
Ослабление евро	10%	(19)	(28)

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку возможно приведут к существенному изменению капитала Банка, и соответственно сформирован резерв на покрытие возможного изменения капитала по результатам судебных разбирательств в финансовой отчетности в сумме 2774 тыс. руб.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. За 2013 год банком использовано право «переноса убытков на будущее» и использовано уменьшение налоговой базы

ОАО АБ «Народный банк РТ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013****года***(в тысячах российских рублей)*

на сумму признанных налоговых убытков за 2012 год в 2013 году, реализованное право подтверждено сверкой с налоговым органом.

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>До 1 года</i>	0	31
<i>Итого требования по операционной аренде</i>	0	31

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	-	-
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	0	494
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	0	494

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	-	-
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не имеется обязательств по капитальным затратам.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 годов у Банка не имелось обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, ссуды и средства, предоставленные клиентам, средства других банков, средства клиентов.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.		
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в других банках, всего		5155		1383
- акционер Банка	-		-	
Резерв под обесценение средств в других банках, всего		(3449)		
- акционер Банка	-		-	

ОАО АБ «Народный банк РТ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013****года***(в тысячах российских рублей)*

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, всего		298624		241396
- ключевой управленческий персонал Банка	324		384	
- акционер	17 467		13500	
Резерв под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам		(18 193)		(24 129)
- ключевой управленческий персонал Банка	24		14	
- акционер	873		-	
Средства клиентов, всего		274 505		467 157
- ключевой управленческий персонал Банка	129		58	
-акционеры банка	7718			

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение персонала:		25 230		21 086
Заработная плата и премии ключевому управленческому персоналу	3 494		4 595	
Вознаграждение Совета директоров	-		-	
Процентный доход		49 299		25 137
- акционеры Банка	1 252		655	
- ключевой управленческий персонал Банка	51		157	
Процентный расход		(8110)		(5 192)
акционеры	220		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
Восстановление (отчисление) резервов под обесценение процентных активов		5936		(3 187)
- ключевой управленческий персонал Банка	(10)		30	
- акционер	(873)		14	
Восстановление (отчисление) прочих резервов		11		13
- акционер Банка	-		-	

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

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

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

27. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 52,19% за 31 декабря 2012 52,4%, превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

27. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 53,11% и 62,82% соответственно и также превышал всегда минимальный уровень рекомендованный Базельским соглашением 2012 году и по состоянию в 2013 году.

Начиная с 1 января 2014 года, нормативы достаточности капитала, рассчитанные с положениям и Базеля III, будут использоваться ЦБ РФ в целях пруденциального надзора. Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на

31 декабря 2013 и 2012 года.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
<i>Уставный капитал</i>	151 208	151 208
<i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)</i>	13 578	9 047
Итого капитал 1-го уровня	164 786	160 255
Итого капитал	164 786	160 255
Активы, взвешенные с учетом риска	310 350	255 157
Коэффициент достаточности капитала	53.10%	62.81%

В декабре 2011 года общим собранием акционеров Банка принято решение о дополнительном выпуске акций Банка в количестве 230484 штук номинальной стоимостью 500 рублей. Решение о выпуске зарегистрировано Национальным Банком Республики Тыва Банка России 22 декабря 2011 года. Дата окончания размещения – 22 марта 2012 года.

После наступления даты 01.01.2012 Банк достиг требуемого Федеральным законом от 02.12.1990г. N395-1 «О банках и банковской деятельности» уровня собственных средств (капитала) 180 млн. руб., Банк осуществляет поддержание капитала на нормативной величине.

На дату подготовки отчетности имеется неопределенность в отношении произведённого увеличения уставного капитала, обстоятельства которого являлись предметом судебного разбирательства. Существует неопределенность во временных рамках, для признания в отчетности результатов принятого судом решения. Банком на отчетную дату создан резерв под условные обязательства некредитного характера в сумме 2774 тыс.руб., что составляет 3% условных обязательств банка. В году, следующем за отчетным, после вынесение судебных решений, указанных в разделе 28 настоящего отчета, Банком увеличена сумма резерва под условные обязательства не кредитного характера с 3% до 20%.

Изменение капитала банка в соответствии с законодательством Российской Федерации требует обязательной процедуры государственной регистрации. На дату подготовки отчетности органами управления банка принимаются меры к разрешению неопределенной ситуации. Планируется

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013

года

(в тысячах российских рублей)

вынесение решения на годовом собрании акционеров об изменении и утверждении величины капитала банка с учетом сложившихся обстоятельств и соблюдения дальнейших процедур государственной регистрации принятого решения.

28. События после отчетной даты

После отчетной даты Постановлением ФАС Восточно-Сибирского округа до даты утверждения отчетности Банку отказано в удовлетворении кассационной жалобы на Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 06 сентября 2013 года по делу А69-1309/2012 Арбитражного суда Республики Тыва. Суд апелляционной инстанции признал недействительным дополнительный выпуск 230484 штук обыкновенных именных акций ОАО АБ «Народный банк РТ» регистрационный номер выпуска 10101309В003D, что может повлечь обязательства по возврату денежных средств владельцам таких ценных бумаг.

В настоящее время Банком подано заявление в Высший Арбитражный суд Российской Федерации о пересмотре в порядке надзора вступивших в законную силу судебных актов.

Определением ВАС РФ от 04.06.2014 г. заявление банка о пересмотре в порядке надзора постановления ТААС от 06.09.2013 г. и постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 16.05.2014 г. по делу № А69-1309/2012 Арбитражного суда Республики Тыва принято и возбуждено надзорное производство.

Президент (Кара-Сал К.В.)

Главный бухгалтер (Туляева С.П.)