

АИБ «ИМБАНК» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка.

1p 138 (B) Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АИБ «Имбанк» (ОАО) (далее – **Банк**) – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. **Банк** работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) №2098 от 30.09.1992г. Основным видом деятельности **Банка** являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 01 октября 2008 года: 100% возмещение по вкладам, не превышающем 100 тысяч рублей и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у **Банка** лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации: Филиал «Хунзахский» в сел.Хунзах, Хунзахского района.

Средняя численность персонала **Банка** в течение отчетного периода составляла 25 сотрудников (в 2010 году: 25 сотрудника).

1P 138 (a) **Банк** зарегистрирован по следующему адресу: 367030, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Ирчи Казака, 35, А.

Фактическое местонахождение **Банка** по адресу: 367030, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Ирчи Казака, 35, А.

Основным местом ведения деятельности **Банка** является Республика Дагестан.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность - Республика Дагестан.

В течение 2011 года наблюдалась позитивная динамика развития банковского сектора экономики. Рост реальных денежных доходов населения позволил продолжить начатое ранее наращивание производства товаров и услуг. Процесс развития банковского сектора характеризовался устойчивым увеличением объемов проводимых операций, приростом капитала и финансовых результатов, расширением объемов кредитования и ростом спроса на банковские услуги.

Глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся как ипотечный кризис в США, затронул и Россию. Ухудшение финансового положения зарубежных инвесторов привело к оттоку денежных средств из России, а также ухудшению условий кредитования российских банков и других организаций со стороны международных партнеров. Все перечисленные факторы привели к кризису ликвидности, который поставил на грань банкротства отдельные российские банки и компании. Резкое снижение цен на нефть, металлы и другие виды сырья привело к уменьшению поступления экспортной выручки в страну. Сокращение спроса на продукцию привело к снижению промышленного производства, уменьшению инвестиционных вложений и объемов жилищного строительства, увеличению безработицы и снижению реальных доходов у значительной части населения.

Для борьбы с кризисом государством были разработаны антикризисные меры. Системообразующим банкам, инвестиционным компаниям, предприятиям была оказана

финансовая помощь. Объявлено о снижении налога на прибыль предприятий и организаций на 4%, о трехкратном сокращении налога на малый бизнес, о дополнительном финансировании Агентства по страхованию вкладов. Введены дополнительные льготы по ипотеке, повышено пособие по безработице, на год приближен срок выплаты материнского капитала.

Государством планируется оказание возмездной помощи предприятиям в погашении долгов, в первую очередь зарубежных, проведение мер по отсрочке платежей. Разрабатываются программы по строительству инфраструктурных объектов, прежде всего дорог, для увеличения занятости в условиях возрастающей безработицы. Некоторым заемщикам, попавшим из-за кризиса в сложное финансовое положение, через Агентство по ипотечному и жилищному кредитованию (АИЖК) будет оказана государственная помощь в погашении ипотечных кредитов. Предусматривается два варианта реструктуризации – предоставление средств заемщику одновременно банком и АИЖК или получение заемщиком стабилизационного займа от АИЖК.

Банк России осуществил комплекс работ, направленных на повышение ликвидности в банковском секторе. Кредитным организациям предоставлялись внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, был расширен перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России и операциям прямого РЕПО, снижены нормативы обязательных резервов для кредитных организаций.

Принятые Банком России и государством меры, а также гибкая процентная политика **Банка**, возможности поддержания ликвидности, доверие клиентов, позволили сохранить в целом стабильное положение.

Несмотря на позитивные сдвиги в экономике Российской Федерации, экономика Республики Дагестан остается депрессивной, банковский сектор особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Руководством используется наиболее точная имеющаяся информация для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости. Но необходимо отметить, что **Банк** функционирует на территории с нестабильной политической обстановкой.

3. Основы представления отчетности.

1р16 Финансовая отчетность **Банка** подготовлена в соответствии с **МСФО**, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

1р Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами **МСФО**.

К основным корректировкам, используемых **Банком** относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- сторно РПБУ – амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;

- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного года;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS)1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы Банки смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS)1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. **Банк** считает, что пересмотренный МСФО (IAS)1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IAS)23 «Затраты по займам» (далее –**МСФО (IAS)23**) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСФО (IAS)23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. В настоящее время **Банк** проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации», – изменения к МСФО (IAS)32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS)1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. В настоящее время **Банк** проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на финансовую отчетность.

По мнению **Банка**, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

1p 117(b) Дочерние организации - это организации, которые
 1p119 контролируются другой организацией (называемой материнской),
 IFRS7p21 включая организации специального назначения (ОСН) (необходимо
 27p4, проверить соблюдение ПКИ (SIC) 12 "Консолидация - организации
 12 специального назначения" и правил консолидации в отношении

ОСН), в которых Банке напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. В нашем банке дочерних организаций нет.

4.2. Ассоциированные организации

1p117(b) Ассоциированные организации - это организации, в которых

1p119 Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой. В нашем банке таких организаций нет.

4.3. Ключевые методы оценки

1p117 (a) При отражении финансовых инструментов **Банк** использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

39p9 *Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависимыми друг от друга сторонами.

39(AG71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

39(AG72) Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности **Банка**, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять

операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой **Банком** при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

39(AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, **Банк** использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

39p9 *Амортизированная стоимость*— это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

39p9 *Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента **Банк** оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

38p8 Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

39p66 Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43, 44,48,48A При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства **Банк** оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

39з38 (AG53-FG56) IFRSp21 (B5) При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда **Банк** обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива **Банку** или **Банком**. Выбранный метод применяется **Банком** последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи **Банку**;

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

При учете на дату расчетов **Банк** учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.5 Обесценение финансовых активов

39p9,46 IFRS7p16 **Банк** создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

IFRS7 B5 Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7 B5 Основными факторами, по которым **Банк** определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена **Банком**;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39p63 Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

39 (AG84-AG92) **Банк** избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

IFRS7p16 Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

39з65 Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения

накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

39з 61 В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.6 Прекращение признания финансовых инструментов

39р15,16 39р17 **Банк** прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным **Банком** только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

39р20 (AG) При передаче финансового актива **Банк** оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если **Банк** передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если **Банк** сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если **Банк** не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, **Банк** прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

1р 117 (b) 1р119 7р45 7р6 Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах **Банка**, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России

7р45 Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций **Банка**. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

39р9 **Банк** относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

39р9(a) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

39р9(b) Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. **Банк** относит финансовые

активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также **Банк** относит финансовые активы к данной категории, если управление **Банком** финансовых активов, а также оценку их эффективности **Банк** осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о **Банку** финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, **Банк** регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

18p35(b) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

IFRS7p21 Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного
39p21 выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту
39p46 доходность кредитора, рассматриваются как операции по
39p37 привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные
(AG51) бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их
обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые
по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до
погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую
они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая
финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие
финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом
положении.

Группы отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без
прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были
переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам
отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между
ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как
процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо"
по методу эффективной ставки процента. В нашем банке данных операций нет.

4.11 Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда **Банк** предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у **Банка** отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

39p50F Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.12 Кредиты и дебиторская задолженность

39p9 Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у **Банка** есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются **Банком** как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

39p43 (AG64) IFRS7p27 39p50F Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам **Банка**. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях **Банк** и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается **Правлением Банка**.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой **Банком** на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года - по фактической стоимости.

39p44 (AG65) Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.13. Векселя приобретенные

39p9 Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей
39p45,46 их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов. В нашем банке данных операций нет.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. В нашем банке данных операций нет.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 Данная категория включает производные финансовые активы с
(AG16) фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным IFRS7p21, сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение (B5(b)) и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
В нашем банке данных операций нет.

4.16. Гудвил

1p117(b) Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от 1p119 активов, которые не могут быть отдельно определены и IFRS3(A), признаны. При объединении организаций гудвил измеряется и 18,32 признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. В нашем банке данных операций нет.

4.17 Основные средства

16p73(a). 1p117(b) 1p119 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

23p10 Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

16p16 На каждую отчетную дату **Банк** определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, **Банк** производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

36p6 Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

36p59 Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS)16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS)16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

16p68. 71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

16p13 Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.18. Инвестиционная недвижимость

40p5,8 Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. В нашем банке данных операций нет

4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

IFRS5p6 Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая

IFRS5p8 стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в

IFRS5p9 результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. В нашем банке данных операций нет

4.20 Амортизация

16p6 16p73 (b.c) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации: мебель – 20% в год, компьютерная техника – 25% в год. Земли и автомобилей на балансе не значатся.

Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла.

16p61 Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

16p55 Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

4.21. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые

неденежные активы, не имеющие физической формы.

38p24,33, 40,41 Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

38p74,88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В нашем банке данных операций нет.

4.22. Операционная аренда

17p33 Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

17p3 Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

17p3 (Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

IFRIC 4 (При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КИМФО (IFRIC) 4.) В нашем банке данных операций нет.

4.23. Финансовая аренда

17p36 Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). В нашем банке данных операций нет. В нашем банке данных операций нет.

4.24 Заемные средства

IFRS7p21 39p43,47 К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

20p 10 А Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая

включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В нашем банке данных операций нет.

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

39p9 Группа относит к данной категории финансовые обязательства, IFRS7p21 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или (B5(a)) убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. В нашем банке данных операций нет.

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного). В нашем банке данных операций нет.

4.27 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28 Обязательства кредитного характера

39p9 IFRS7p 21 **Банк** принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p9 (a) Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что **Банк** заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.30 Уставный капитал и эмиссионный доход

1p 78(e) Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности Российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.31. Привилегированные акции

IFRS7p21 Привилегированные акции Банка представляют собой акции,
32p15-18 дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. В нашем банке данных операций нет.

4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33,37 В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают
(AG36) акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину
IFRS7p21 уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал. В нашем банке данных операций нет.

4.33. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в
32p35 примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. В нашем банке данных операций нет.

4.34 Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 189p30(a) 39p9 AG(5-8) Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за

обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные **Банком**, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что **Банк** заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. **Банк** не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

39p58 (AG93) В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

4.35 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 12p46 Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

1p117 (b) 1p119 12p 5 Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

12p15 Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- 12p39 в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

12p24 34 Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- 12p44 в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

12p56, 37 Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

12p61A (a) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику **Банка** и налоговому органу.

4.36. Переоценка иностранной валюты. В нашем банке данных операций нет.

4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

39p9 Производные финансовые инструменты представляют собой
(AG12A) финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно
IFRS7p21 следующим требованиям:
(B5(a)) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при
условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится
специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не
требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные
инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем. В нашем банке
данных операций нет.

4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном Управлении В нашем
банке данных операций нет.

4.39 Взаимозачеты

32p42-50 (AG38-39) Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе
отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно
установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо
произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.40 Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место
гиперинфляция. Соответственно, **Банк** применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в
условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS)29). Влияние применения МСФО (IAS)29
заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты
капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения
соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды
учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета,
основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных
Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет
Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других
источников за периоды до 1992 года.

4.41 Оценочные обязательства

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство,
неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

О1p 117 (b) 1p119 37p14 ценочные обязательства признаются при наличии у **Банка**
обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до
отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих
обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может
быть надежно оценена.

4.42 Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p, 117 (b) , 1p119 Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования РФ производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, – при их наступлении.

19p11 Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам **Банка**. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.43. Отчетные сегменты . В нашем банке данных операций нет.

4.44 Операции со связанными сторонами

24p9 Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами **Банк** принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12 Там, где это необходимо, сравнительные данные были
8p42 скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации:

2011 2010

Увеличение

Уменьшение

1p39 (В случае, если Банк применяет изменения в учетной политике либо производит ретроспективный пересчет, или переклассификацию статей в финансовой отчетности и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в консолидированном отчете о финансовом положении за предыдущий период, то Банку рекомендуется представлять дополнительно данные из консолидированного отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода.)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Наличные средства	93092	93092
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	127686	127686
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	35	35
Итого денежные средства и их эквиваленты	220813	220813

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 3852 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 1618 тыс. руб.), депонируемые **Банком** в Банке России на постоянной основе.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данных операций в нашем банке нет.

7. Средства в других банках

Данных операций в нашем банке нет.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	(тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Корпоративные кредиты	-	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства	53340	57746
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	325320	182791
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	1099
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	378660	238636
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	44829	14524
Итого кредиты и дебиторская задолженность	333831	224112

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и ДЗ в течение 2011 года:

	(тыс. руб.)			
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты муниципальным и государственным организациям	Итого

Резерв под обесценение кредитов и ДЗ на 1 января 2010	5798	8555	171	14524
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и ДЗ в течение года	4898	25578	(171)	30305
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	10696	34133	0	44829

Далее представлена структура кредитов и ДЗ Банка по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Транспорт	0	0	1 099	0,5
Частные лица	291187	87.2	182791	76,6
Прочие	42644	12.8	54746	22,9
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	333831	100	238636	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	(тыс. руб.)			
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты муниципальным и государственным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		11718		11718
- оборудованием и транспортными средствами				
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями		416148		416148
Итого кредитов и ДЗ		427866		427866

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	(тыс. руб.)			
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты муниципальным и государственным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью		34878		34878
- оборудованием и транспортными средствами				
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями		225860		225860
Итого кредитов и ДЗ		260738		260738

Основными факторами, которые **Банк** принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию за 31.12.2011 и 31.12.2010 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно отличалась от их балансовой стоимости на корректировки, полученные путем дисконтирования выданных кредитов и резервов созданных по ним.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данных операций в нашем банке нет.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данных операций в нашем банке нет.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Данных операций в нашем банке нет.

12. Гудвил

Данных операций в нашем банке нет.

13. Инвестиционная недвижимость

Данных операций в нашем банке нет.

14. Основные средства и нематериальные активы

(тыс. руб.)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		502	502		502
Поступления		0	0		0
Выбытия		102	102		102
Амортизационные отчисления		17	17		17
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		383	383		383
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		383	383		383
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		383	383		383

<i>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</i>	383	383	383
<i>Поступления</i>	130	130	130
<i>Выбытия</i>	0	0	0
<i>Амортизационные отчисления</i>	309	309	309
<i>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</i>	513	513	513
<i>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года</i>	159	159	159
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</i>	159	159	159

15. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата зп услуги		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
Драгоценные металлы		
Прочие	625	190
Итого прочих активов	625	190

16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность

Данных операций в нашем банке нет.

17. Средства других банков

Данных операций в нашем банке нет.

18. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
<i>Государственные и общественные организации</i>		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
<i>Прочие юридические лица</i>		
текущие (расчетные) счета	78911	177166
срочные депозиты		
<i>Физические лица</i>		
текущие (расчетные) счета	1182	
срочные депозиты	147022	126380
Итого средств клиентов	227115	303546

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия торговли				
Транспорт				
Строительство				
Физические лица	148204	65,3	177166	43,2
Прочие	78911	34,7	126380	56,8
Итого средств клиентов	227115	100	303546	100

Балансовая стоимость средств клиентов не равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года на сумму корректировки, полученной путем дисконтирования срочных депозитов.

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

Данных операций в нашем банке нет.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Данных операций в нашем банке нет.

21. Прочие заемные средства

Данных операций в нашем банке нет.

22. Прочие обязательства

Данных операций в нашем банке нет.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

В прошедшем году выпуска акций не было.

24. Процентные доходы и расходы

Данных операций в нашем банке нет.

25. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	46818	33479
Средства в других банках		
Прочие		
Итого процентных доходов	46818	33479
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1668	349
Срочные вклады физических лиц	14749	15845
Текущие (расчетные) счета		
Корреспондентские счета других банков		
Прочие		
Итого процентных расходов	16417	16194
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	30401	17285

26. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	7790	6298
Комиссия по выданным гарантиям		
Прочие	31	
Итого комиссионных доходов	7821	6298
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	22	126
Прочие		
Итого комиссионных расходов	22	126
Чистый комиссионный доход (расход)	7799	6172

27. Прочие операционные доходы

Данных операций в нашем банке нет.

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных операций в нашем банке нет

29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных операций в нашем банке нет

30. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Расходы на персонал	4926	3779
Амортизация основных средств	309	526
Коммунальные услуги	570	157
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	696	414
Прочие	1360	947

Итого административных и прочих операционных расходов	7861	5823
---	------	------

31. Налог на прибыль

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

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	476	721
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- с возникновением и списанием временных разниц		0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	16	342
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	492	1063

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли **Банка**, составляет 20% (2010 – 20%).

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

32. Прибыль (Убыток) на акцию

Данных операций в нашем банке нет

33. Дивиденды

Данных операций в нашем банке нет

34. Сегментный анализ

Данных операций в нашем банке нет

35. Управление рисками

Управление рисками **Банка** осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства используя собственный капитал.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций **Банка** с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска **Банка** отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством.

В **Банке** создан кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита (*определить количество и параметры групп риска*). Количество групп риска выбирается произвольно с учетом уровня градации, до которого необходимо осуществить распределение кредитов.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта. К факторам, оказывающим влияние на группу риска кредитного продукта относятся:

- срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- ставка процента;
- условия предоставления кредита;
- обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- стоимость кредитных ресурсов;
- накладные расходы и прочие издержки;
- -уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений **Банка** составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с

ухудшающейся кредитоспособностью доведения до сведения руководства **Банка** и анализируется им.

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения **Банка** осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому **Банк** предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. (Эта информация представлена в примечаниях: «Средства в других банках», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Инвестиции в ассоциированные организации»),

В целях управления кредитным риском **Банк** предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование - создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование - передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. **Банк** применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому **Банк** подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. **Банк** определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

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.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал **Банка** за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что **Банк** столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. **Банк** подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. **Банк** не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью **Банка** требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской

Федерации. **Банк** рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2010 года составил 97,5 (2009 г.: 142,0).;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2010 года составил 98,1 (2009 г.: 150,5).;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2010 года составил 35,6 (2009 г.: 0).

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления **Банком**.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления **Банком**. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности **Банка** и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный **Банком** за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности **Банка**.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности **Банка** и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими **Банка** и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых **Банком** информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска **Банк** организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях **Банк**. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у **Банка** убытков вследствие несоблюдения **Банком** требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы

(противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности **Банка**), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска **Банка** разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами.

36. Управление капиталом

Управление капиталом **Банка** имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности **Банка** функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и главным бухгалтером **Банка**.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени, в ходе текущей деятельности **Банка**, в судебные органы поступают иски в отношении участников **Банка**. Исходя из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, **Банк** считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для **Банка**, и, соответственно, не создал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию на 31.12.2010 года **Банк** не является участником в судебных разбирательствах. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства **Банка** по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами **Банка** от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством **Банком**, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов **Банк** потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. **Банк** контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010г.) **Банк** не имеет обязательств кредитного характера.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Данных операций в нашем банке нет

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась **Банком** исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

40. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2011 году **Банк** не проводил операции со своими руководителями, а также с другими связанными сторонами.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4926	3779

41. Приобретения.

Данных операций в нашем банке нет

42. События после отчетного периода.

Данных операций в нашем банке нет

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

Данных операций в нашем банке нет

Утверждено Советом директоров Банка

«20» июня 2012 года

Подписано от имени Совета директоров Банка



С.М. Абдухаликов

С.М.Абдухаликов

Л.М. Магомадова

Л.М. Магомадова

М.П.