

Стандарты, неприменяемые банком при составлении отчетности по МСФО

МСФО 2 Платеж, основанный на акциях

МСФО 3 Объединения бизнеса

МСФО 4 Договора страхования

МСФО 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность

МСФО 6 Разведка и оценка запасов полезных ископаемых

МСФО 8 Операционные сегменты

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность

МСФО 11 Совместная деятельность

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях

МСФО 13 Оценка справедливой стоимости

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

МСФО (IAS) 11 Договора на строительство

МСФО (IAS) 2 Запасы

МСФО (IAS) 20 Учет гос.субсидий и раскрытие информации о гос.помощи

МСФО (IAS) 23 Учет и отчетность по пенсионным планам

МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

МСФО (IAS) 31 Участие в совместных предприятиях

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность

МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Выявленные банком ошибки при представлении основных средств оказали следующее влияние на отчетные и сравнительные данные:

Наименование отчета/статьи	До пересчета	Влияние обнаруженных ошибок	После пересчета
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года			
Основные средства	94 952	-6 747	88 205
Отложенное налоговое обязательство	1 509	12 837	14 346
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	11 792	-19 584	-7 792
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-27 990	1	-27 989
Прочие операционные доходы	687	80	767
Административные и прочие операционные расходы	-147 655	-2 183	-149 838
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	-7 224	420	-6 804
Прибыль от продолжающейся деятельности	18 619	-1 682	16 937

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года			0
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-146 380	159	-146 221
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-50 663	-1	-50 664
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	-779	-165	-944
Приобретение основных средств	-8 874	-320	-9 194
Выручка от реализации основных средств	9 848	161	10 009
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	18 619	-1 682	16 937
Изменение фонда переоценки основных средств	0	-1	-1
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года			0
Фонд переоценки основных средств	56 746	14 185	70 931
[Накопленный дефицит]/ Нераспределенная прибыль	11 792	-19 584	-7 792

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

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике АКБ «Радиян» (ОАО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Денежные средства и их эквиваленты

1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на
1p119 корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств,
7p45 представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в
7p46 заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску
изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой
статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.
Все краткосрочные межбанковские размещения сроком до 90 дней учитываются в этой
статье.

7p7 Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование,
исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Средства в других банках

Все межбанковские размещения, за исключением указанных выше, показаны в составе этой статьи.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

7p45 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не входят в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

39p9 Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается с целью продажи в краткосрочной перспективе. В данной категории отражаются ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

39p9(a) Банк классифицирует ценные бумаги как Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у Банка есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев.

39p43,46 Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

18p35(b) Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым 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, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках

39p43 Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность сроком погашения более одного календарного года, начиная с отчетной даты, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

39p44 Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с
39p46(a) момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Банк применяет комплексный подход при оценке риска по каждому кредиту, включающий оценку финансового состояния и оценку качества обслуживания долга. В соответствии с уровнем риска и на основании утвержденных внутрибанковских документов определяется размер резерва.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках включает потенциальные убытки по кредитам.

На основании оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, отраженной в профессиональном суждении, определяется категория качества и процент резерва по установленным нормам:

Категория качества ссуды	Размер резерва, в процентах
1	0