

ООО КБ «Кредитинвест»
Примечания в составе финансовой отчетности
за 31 декабря 2013года.
(в тысячах рублей).

1. Основная деятельность кредитной организации

1p 138(b)

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ «Кредитинвест» (далее Банк)- это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 12.02.2010 года за № 1197.Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.. 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 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

1p 138(a)

ООО КБ «Кредитинвест» зарегистрирован по следующему адресу:368120, Республика Дагестан, г.Кизилюрт, Площадь Героев 1

Основным местом ведения деятельности кредитной организации является головной банк.

1p 138(c)

24p13

-

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на начальной стадии развития. В числе прочих к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертации национальной валюты за пределами страны, низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках долговых и долевого ценных бумаг, а также относительно высокие темпы инфляции.

Банковский сектор особенно подвержен влиянию неблагоприятных колебаний валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в необходимости совершенствования законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и взыскания обеспечения, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращении взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы социально-экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Заемщики банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации,

	<p>что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.</p> <p>Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.</p> <p>Руководство банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.</p>
--	---

3. Основы составления отчетности

1p16	Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
27p17(a)	(При составлении отдельной финансовой отчетности укажите, что данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.) Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).
1p 117(a)	Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Переклассификация финансовых активов" кредитная организация (2008 года) переклассифицировала финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли и "имеющиеся в наличии для продажи". Снижение рыночных цен, имевшее место в III квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.
IFRS7 p12A(b)	Далее указаны балансовая стоимость и справедливая стоимость (для каждого отчетного периода начиная с 2008 года) всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

IFRS7p6 (B1)	(Самостоятельно определите классы финансовых инструментов с учетом их характеристик.)
IFRS7 p12A(e)	Далее указаны признанные прибыли или убытки (за каждый отчетный период начиная с 2008 года) после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по

	справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы указанные выше активы не были переклассифицированы:
1p125, 132	Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.
8p14,19	<p>Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. (Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.</p> <p>МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)</p> <p>МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)</p> <p>МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)</p> <p>МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)</p> <p>МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях</p>

(организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)

[МСФО \(IFRS\) 13](#) "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

[Поправки](#) к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление [отчета](#) о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели [отчета](#) о прибылях и убытках кредитной организации.)

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

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

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

[поправки](#) к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

[поправки](#) к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

[поправки](#) к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

[поправки](#) к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

[поправки](#) к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения [МСФО \(IFRS\) 1](#) и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

	<p>(Рекомендуется раскрыть информацию о досрочном принятии новых или пересмотренных МСФО с указанием наличия или отсутствия влияния данного факта на финансовую отчетность кредитной организации.)</p> <p>Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия (рекомендуется перечислить принятые МСФО) кредитная организация внесла изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие переклассификации было существенным (несущественным) и может быть описано следующим образом:</p>
1p41, 42	Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.
1p40A	(В случае если кредитная организация применяет изменения в учетной политике, производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, которые оказывают существенное влияние на информацию, представленную в отчете о финансовом положении на начало предыдущего периода, кредитной организации рекомендуется представлять дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода.)
8p30	<p>Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:</p> <p>МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.</p>
	(Рекомендуется добавить описание новых МСФО, выпущенных до даты утверждения отчетности.)
8p30	По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения. (Или опишите соответствующее влияние.)
8p29	<p>(В случае применения новых МСФО до даты вступления этих МСФО в силу рекомендуется указать это в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.)</p> <p>Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.</p>
1p122	Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

1p 117(a)	Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
IFRS13 p24, (A)	Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.
IFRS13 (A)	При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках
IFRS13 p38, 82	на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.
IFRS13p67	Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.
IFRS13 p76-80	Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.
IFRS13 p70, 76-80 (B34)	Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.
IFRS13 p70	Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.
IFRS13 p81-82	При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.
IFRS13 p35-39	Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом: используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый)

	<p>финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;</p> <p>при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;</p> <p>при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.</p>
IFRS13 (A), (B5-B7)	<p>При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.</p>
IFRS13 (A),(B4, B41,B43)	<p>В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.</p>
IFRS13 p61-67 (B10, B11)	<p>Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.</p>
IFRS13 p61-67	<p>Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.</p> <p>Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:</p>
IFRS13p76	<p>текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);</p>
IFRS13 p81,82	<p>в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);</p>
IFRS13p86	<p>информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).</p>
IFRS13p84	<p>Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.</p>
39p9	<p>Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные</p>

	<p>проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.</p> <p>По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.</p>
39p9 (AG5-AG8)	<p>Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.</p> <p>Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.</p> <p>Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.</p> <p>Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).</p>
38p8	<p>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 на совершение сделки.</p>
39p66	<p>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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими</p>
39p9 (AG13)	<p>долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p>

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43,44, 43A (AG76(a))	<p>При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.</p>
39 (AG76 (a))	<p>Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).</p>
39 (AG76)	<p>Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или</p>

(a) IFRS7 p28(a)	финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при
39(AG76 (b)	котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.
39p38 (AG53-AG56) IFRS7p21, (B5(c)	<p>При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией 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.</p> <p>При учете на дату заключения сделки предусматриваются:</p> <p>признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;</p> <p>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 предусматриваются:</p> <p>признание актива в день его передачи кредитной организации;</p> <p>прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией. При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".</p> <p>При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.</p>

4.3. Обесценение финансовых активов

39p9,46 IFRS7p16	Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.
IFRS7(B5 (f)	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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.
IFRS7(B5 (f) 39(E.4.1)	<p>Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:</p> <p>любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;</p> <p>у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;</p> <p>заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;</p> <p>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;</p>

	стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
39p59(c)	кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы; активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу; исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке); существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.
39p63	Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.
39(AG92)	Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
39p64	В случае если у кредитной организации 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.
39(AG84-AG92)	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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов. (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых кредитной организацией для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе.) Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.
IFRS7p16 (B5(d)(i) 39p63, (AG84)	Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.
IFRS7p16	(При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в примечаниях.)
39p65	Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.
39p63	После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.
IFRS7p(B5	Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых

(d)(ii)	завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва.) Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.
39p58,59	Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.
39p61	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
39p67,68	от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего
39p69	совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.
39p61	В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых
39p68	по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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
39p70	последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.
IFRS7 p21 (B5(g))	(При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.)

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

39p16 39p17	Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
39p18 (AG37)	Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий: кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

	В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
39p19	<p>кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);</p> <p>по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;</p> <p>кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.</p>
39p20 (AG39)	<p>При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:</p> <p>передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;</p> <p>сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;</p> <p>не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.</p> <p>В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.</p> <p>В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.</p>
39p39-40	Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

1p117(b) 1p119 7p45 7p6	Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
7p7	(Кредитная организация может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".)

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

7p45	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
------	--

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

39p9 IFRS7 p21, (B5(a)) 39p9(a)	Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.
	Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.
39p9(b) (AG4B- AG4K)	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. Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя (рекомендуется указать должность руководителя или орган руководства кредитной организации) ;
39p11A	финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.
39p43,46	Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".
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 в том отчетном периоде, 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
18p35(b) (v) IFRS7 (B5(e)) 18p29(a), 30(c) 39p50 (a,b), 50A	процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов. Кредитная организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы,

	классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.
--	--

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

IFRS7p21 39p21 39p46 39p37 (AG51)	<p>Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством 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 отчете о финансовом положении кредитной организации 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.</p> <p>Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".</p> <p>Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.</p> <p>Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.</p> <p>Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.</p>
---	--

4.9. Средства в других банках

	<p>Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> размещений "овернайт"; тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
--	--

	<p>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". Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой</p>
39p50F	<p>стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или 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 4.3 "Обесценение финансовых активов".</p>

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

39p9	<p>Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:</p> <p>тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";</p> <p>тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";</p> <p>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".</p>
39p43 (AG64) 39p50F	<p>Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.</p>
39p46(a)	<p>Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.</p>
39p44 (AG65)	<p>Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о 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 или 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 4.3</p>

4.11. Векселя приобретенные

39p9 39p45,46	Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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.
------------------	--

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9	Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.
39p43	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.
39p45,46	Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки" .
39p46(c)	В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.
21p23,24, 28,30,32	Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.
39p55(b), (AG83)	При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов" . Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для
18p29(a), 30(c)	продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.
39(AG25)	Кредитная организация оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.
39p43,45 39p9	

4.15. 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).
16p31	Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится
IFRS13 p28-32	профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.
IFRS13p67	Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".
IFRS13p93 (h)(iii)	(В отношении оценок справедливой стоимости основных средств, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта основных средств отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, рекомендуется раскрывать данный факт и то, почему объект основных средств используется не лучшим и наиболее эффективным образом.)
IFRS13p27, 91(a)	(При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода для определения справедливой стоимости основных средств.)
16p34, 39, 40,41	Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.
	(Рекомендуется описать применяемые методы оценки.)
16p36	(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.)
16p38	(Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.) Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
16p30	(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)
16p63 36p6,9,12	На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация 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
36p31	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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости,

	а разница отражается в
36p60	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
36p61	(IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения
36p120	отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются
16p13	в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.16. Инвестиционное имущество

40p5,8	Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.
1p119	В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.
IFRS13 p28-32 40p30,32 75 (a),(e)	Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая
IFRS13(A)	стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.
IFRS13p67	Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".
IFRS13p93 (h)(iii)	(В отношении оценок справедливой стоимости инвестиционного имущества, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта инвестиционного имущества отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, рекомендуется раскрывать данный факт и то, почему объект инвестиционного имущества используется не лучшим и наиболее эффективным образом.)
40p40	(При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества рекомендуется убедиться, что справедливая стоимость отражает арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие предложения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены инвестиционного имущества в соответствии с текущими рыночными условиями.)
40p32, 75 (e) IFRS13 p27, 91(a)	(При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества без привлечения независимого оценщика рекомендуется раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.
40p75(b, c)	В случае применения кредитной организацией модели учета по справедливой стоимости рекомендуется раскрыть информацию о том, производятся ли, и если да, то в каких обстоятельствах, классификация и учет прав в инвестиционном имуществе по договорам операционной аренды в качестве инвестиционного имущества. В тех

	случаях, когда классификация затруднена, рекомендуется раскрыть критерии, используемые кредитной организацией в целях разграничения объектов инвестиционного имущества и объектов основных средств.) Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой
40p35	стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".
40p56	(При применении модели учета по фактическим затратам: Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)
40p16-19	Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно
40p57(a)	оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.
40p79(a, b)	(В случае применения кредитной организацией модели учета по фактическим затратам рекомендуется раскрывать используемые методы начисления амортизации и применяемые сроки полезной службы или нормы амортизации.)

4.18. Амортизация

16p6 16p73(b)	Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:
16p73(c)	здания от <u> 2 </u> до <u> 5 </u> % в год; оборудование от <u> 15 </u> до <u>20 </u> % в год (может потребоваться более чем одна группа); транспортные средства от <u> 5 </u> до <u>20 </u> % в год; улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды. (Информация об амортизации нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.)
16p61	Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).
16p52	Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.
16p55	Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.
16p58	Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

38p8	К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
38p24	Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.
38p74,88	После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
38p94,97 38p118(a) (b)	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от до лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
38p104	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
38p107, 108,109	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.
38p68	Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.
38p12	Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным
38p66	активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 15 до 20 % в год.

4.20. Операционная аренда

17p33	Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в 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 КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

4.21. Финансовая аренда

17p36	Когда кредитная организация 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).
17p4 17p39	Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.
17p38	Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.
39p59	Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3
39p63	"Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.
17p20	(Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.
17p25	Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, - в течение срока аренды.)
IFRIC 4	(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать KPMFO (IFRIC) 4 .)

4.22. Заемные средства

	К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.
IFRS7p21 39p43,47	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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми

	<p>инструментами.)</p> <p>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.</p>
--	---

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47	Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
-------	---

4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

	(Кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала или как финансовых обязательств, рекомендуется провести анализ документов и законодательства, определяющих взаимоотношения кредитной организации и ее участников при выходе последних из общества.)
	Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:
	для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:
32p11	Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).
	для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:
32p16A, 16B	<p>В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.</p> <p>Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.</p> <p>Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.</p> <p>Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.</p> <p>Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства:</p>
32p18(b)	Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации - эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.
39p9	Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной

	ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.
--	---

4.27. Обязательства кредитного характера

39p9 (AG4)	Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.
39p43,47	Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 кредитная организация 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p 78(e) 32p37	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.
-------------------	---

4.31. Дивиденды

10p12 32p35	Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.
10p13	Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.32. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 18 p30(a) 39p9 (AG5-8)	Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.
	Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его

	предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
39p58 (AG93)	<p>В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.</p> <p>Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), 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 кредитная организация приобретает 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.</p>

4.33. Налог на прибыль

	В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.
12p5, 46	Текущий налог на прибыль 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 конец отчетного периода. 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 12p5 12p47	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.
12p15	Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев: когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
12p39,43	в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая 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 высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая 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 конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
12p61A(a)	Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.
12p74	Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.34. Переоценка иностранной валюты

21p8,9	Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта").
21p17,18	Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.
21p53	(Если валюта финансовой отчетности отличается от функциональной валюты, то рекомендуется раскрыть этот факт с указанием функциональной валюты и причины использования другой валюты в качестве валюты финансовой отчетности.)
21p21	Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. (Если кредитная организация в соответствии с учетной политикой использует иную методику и источники определения текущего валютного курса для пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, то рекомендуется раскрыть этот факт с описанием такой методики и источников данных.)
21p22	Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.
21p28	Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.
21p23,31	Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.
21p28	Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.
21p30 39(AG83)	Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
1p79(b) 21p40 21p22,39	(Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России

	официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.)
21p32	<p>Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.</p> <p>За 31 декабря 20YY года установленный Банком России <u>официальный курс</u> иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял ____ рублей за 1 доллар США (20XX г. ____ рублей за 1 доллар США), ____ рублей за 1 евро (20XX г. ____ рублей за 1 евро). (Рекомендуется раскрывать курс всех валют, по которым имеются существенные остатки.) (При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями <u>валютного законодательства</u> Российской Федерации.) В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.</p>

4.37. Взаимозачеты

32p42-50 (AG38-39)	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в <u>отчете</u> о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.</p>
-----------------------	--

4.38. Учет влияния инфляции

29p15,19	<p>До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла <u>МСФО (IAS) 29</u> "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, 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.</p>
29p11	<p>Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на <u>индексах потребительских цен</u> 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.</p>

4.39. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

1p 117(b) 1p119 37p14	<p>В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в <u>отчете</u> о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по <u>статье</u> "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.</p> <p>Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.</p> <p>Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.</p> <p>Условные обязательства не подлежат признанию в <u>отчете</u> о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.</p>
--------------------------------	---

4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

19p8	К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.
1p117(b) 1p119 19p14	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за
19p21	ребенком, - при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.
19p13, 15,16	Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.
19p8,170	При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых
19p165	отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.
19p5(b)	К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации. (В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами:
19p56, 135, 138(e), 139	Кредитная организация реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами, основанную на положениях действующего законодательства Российской Федерации, в рамках которой бывшие работники кредитной организации имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в кредитной организации. (Рекомендуется раскрывать информацию об условиях финансирования программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами.)
19p57(a), 67	Для определения дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода, а также, при необходимости, стоимости вклада работников в отношении предыдущих периодов, в актуарных расчетах используется метод
19p57(a), 67,68	прогнозируемой условной единицы. В соответствии с этим методом рассматривается каждый период службы работников как основание для права на дополнительную условную единицу вознаграждения и оценивается такая дополнительная условная единица вознаграждения в целях определения обязательства по пенсионному обеспечению на
19 p8	конец отчетного периода. Стоимость вклада предыдущей службы работников представляет собой изменение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению в отношении вклада работника за период предыдущей службы, которое возникает в результате введения новой программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами, отмены или изменения существующей программы или в результате значительного сокращения кредитной организацией количества работников, включенных в программу.
19p106	Стоимость вклада предыдущей службы работников может быть положительной (при введении новых видов вознаграждений или изменении существующих, что влечет за собой увеличение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению) или отрицательной (при отмене или изменении существующих видов вознаграждений, что влечет за собой уменьшение дисконтированной стоимости обязательства по
19p103	пенсионному обеспечению). Стоимость вклада предыдущей службы работников признается в качестве расходов на более раннюю из даты внесения поправок в

	программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами или даты сокращения кредитной организацией количества работников, включенных в указанную программу, и даты, на которую признаются соответствующие затраты на реструктуризацию или выходные пособия.
19p57(b)	При расчете чистой величины обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников активов, сформированные за счет ранее перечисленных в негосударственный пенсионный фонд взносов, уменьшают дисконтированную стоимость обязательств.
19p64	(При наличии профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами кредитная организация оценивает чистую величину требований по наименьшей из следующих величин: профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами и величиной активов, которая рассчитывается в пределах дисконтированной стоимости экономических выгод от возврата ранее перечисленных денежных средств или сокращения будущих платежей.)
19p8, 57(d)	Учитываемые при переоценке обязательств по пенсионному обеспечению работников актуарные прибыли и убытки представляют собой изменения в величине дисконтированной стоимости пенсионного обязательства, происходящие в результате различий между первоначальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло, а также изменений в актуарных допущениях.
19 p8,57 (d), 127-130	Переоценка чистой величины обязательства (требования) по пенсионному обеспечению, в том числе увеличение (уменьшение) обязательства по пенсионному обеспечению, определенное в актуарных расчетах на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, отражается по статье "Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами" отчета о совокупном доходе.) (В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными взносами:
19 p50	Обязательства кредитной организации за каждый период определяется размерами взносов за этот период.
19 p51	Кредитная организация признает взносы, подлежащие уплате в обмен на вклад работника в отношении текущего периода в качестве обязательства после вычета любого уже выплаченного взноса с отражением расхода по статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках за исключением случаев включения данных взносов в себестоимость активов. Если сумма ранее уплаченных взносов превышает величину взноса, причитающегося к выплате до окончания отчетного периода, кредитная организация признает это превышение в качестве актива в той мере, в какой авансовый платеж приведет к сокращению будущих платежей или к возврату денежных средств.
19p52,83	Если внесение взносов в пенсионный фонд по программе пенсионного обеспечения с установленными взносами в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, данные взносы дисконтируются с применением ставки дисконтирования, определяемой на основе рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на конец отчетного периода.)
IFRS2p12	(Если у кредитной организации существуют программы вознаграждения работников в виде выплат, основанных на долевыми инструментах, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях".)

4.41. Отчетные сегменты

1p117(b) 1p119	Операционный сегмент - составная часть кредитной организации, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных
IFRS8p5, 13-19	решений (рекомендуется указать руководителя уполномоченного подразделения кредитной организации), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.
IFRS8p11 -12	Кредитная организация объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации). Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту): величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки,

	внутренней или внешней, всех операционных сегментов; абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде; его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
IFRS8p15-16	Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то кредитная организация в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в отчетный сегмент "прочие".
IFRS8p17	(Если кредитная организация считает, что операционный сегмент, который не удовлетворяет критериям отчетной информации в отчетном периоде, но идентифицированный в качестве отчетного сегмента в предшествующем периоде, имеет значение, то кредитная организация представляет информацию отдельно о таком операционном сегменте в текущем периоде.
IFRS8p18	Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, кредитная организация обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента. Рекомендуется самостоятельно раскрыть понятие выручки для целей представления сегментного анализа.)

4.42. Операции со связанными сторонами

24p9	Кредитная организация 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).
24p10	При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2013
Наличные средства	288894	115834
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1162982	1189454
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
-Российской Федерации;	46604	77621
-других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	1498480	1382909

6. Средства в других банках

	2012	2013
--	------	------

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	223	458
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0

Итого средств других банков	223	458
-----------------------------	-----	-----

8. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77		2012	2013
IFRS7p8(c) IFRS7p6	Корпоративные кредиты Кредиты субъектам малого предпринимательства Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) Ипотечные жилищные кредиты Кредиты государственным и муниципальным организациям	440756 225340	559829 266871
IFRS7p42D	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") Дебиторская задолженность		
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	54924	80732
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	611172	745868

13. Основные средства и нематериальные активы

1p 78(a) 16p60		Примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	мебель	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года Накопленная амортизация							
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года			3035	1955	4990	-	-
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления							
16p74(b) 38p66, 118(e)(i)	Затраты на сооружение (создание)							
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Передачи							
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающ							

	ие группы), классифици- руемые как "предназнач- енные для продажи"								
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия								
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизаци- онные отчисления	30		263	348	611	-	-	
16p73(e) (v) 36p126 (a)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30							
38p118(e) (iv)									
16p73(e) (vi) 38p118(e) (v)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках								
16p73(e) (iv) 38p118(e) (iii)	Переоценка								
16p73(e) (viii) 38p118(e) (vii)	Влияние пересчета в валюту отчетности								
16p73(e) (ix) 38p118(e) (viii)	Прочее								
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года			1594	866	2460	-	-	
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года Накопленная амортизация			1594	866	2460	-	-	
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2013 года			1594	866	2460	-	-	
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		53000	1425	627	55052	-	-	
16p74(b) 38p66, 118(e)(i)	Затраты на сооружение (создание)								
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Передачи								
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"								
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия								
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизаци- онные отчисления	30	132	704	220	1056	-	-	
16p73(e) (v) 36p126 (a) 38p118(e) (iv)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	30							
16p73(e) (vi) 38p118(e) (v)	Восстановл- ение обесценения в отчете о прибылях и убытках								
16p73(e) (iv) 38p118(e) (iii)	Переоценка								
16p73(e)	Влияние								

(viii) 38p118(e) (vii)	пересчета в валюту отчетности							
16p73(e) (ix) 38p118(e) (viii)	Прочее							
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		52868	3493	1843	58204	-	-
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года Накопленна я амортизаци я		52868	3493	1843	58204	-	-
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 20YY года							

17. Средства клиентов

1p77		2012	2013
	Государственные и общественные организации текущие (расчетные) счета срочные депозиты Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета срочные депозиты Физические лица текущие счета (вклады до востребования) срочные вклады	1498453 169692 1138 190072	1442484 258386 6912 204772
	Итого средств клиентов	1859355	1912554

IFRS7p34 (c)	За 31 декабря 2013 года Банк имел 32 клиентов (2012 г.:21 клиентов) с остатками средств свыше 5000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1126361 тысяч рублей (2012 г.: 884895 тысяч рублей), или 59% (2012 г.:47%) от общей суммы средств клиентов.
IFRS7p38	В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 217584 тысяч рублей (2012 г.: 313784 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам.

22. Обязательства по пенсионному обеспечению работников

19 p57, 140(a)		2012	2013
19 p140 (a)(ii)	Чистые пенсионные обязательства на 1 января	-	-
19 p140 (a) (i)	Дисконтированная стоимость обязательств	-	-
19 p140 (a) (i)	Справедливая стоимость активов	-	-
	Чистые пенсионные обязательства за 31 декабря	-	-

19p135 (a)	Кредитная организация не реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами.
------------	--

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80	Количество долей	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2011 года						155000
Обыкновенные доли	155000	-	-	-	-	
За 31 декабря 2012 года	155000	-	-	-	-	155000
Выпущенные новые акции Собственные акции, выкупленные у акционеров Реализованные собственные акции						
За 31 декабря 2013 года	155000	-	-	-	-	155000

25. Процентные доходы и расходы

18p35(b)		2013	2012
(iii)			
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	109024	117557
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
	Средства в других банках	6048	11821
	Средства, размещенные в Банке России		
	Корреспондентские счета в других банках		
	Депозиты "овернайт" в других банках		
IFRS7p20 (d)	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	-	-
39AG93	Прочие		
IFRS7p20 (b)	Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
17 p47(e)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных доходов	115074	129378
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	19067	14809
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
	Срочные вклады физических лиц	26017	27768
	Срочные депозиты банков		
	Средства, привлеченные от Банка России		
	Депозиты "овернайт" других банков		
	Текущие (расчетные) счета	17524	23558
	Корреспондентские счета других банков	153	1897
	Прочие		
IFRS7p20 (b)	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62761	68032
	Обязательства по финансовой аренде	-	-
17 p31(c)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
	Итого процентных расходов	62761	68032
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	52313	61346

26. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b)		2013	2012
(ii)			
IFRS7p20	Комиссионные доходы		

(c)	Комиссия по расчетным операциям Комиссия по кассовым операциям Комиссия за инкассацию	50266	30206
IFRS7p20 (c)(ii)	Комиссия по операциям доверительного управления Комиссия по выданным гарантиям Прочие	2871	
	Итого комиссионных доходов	53137	30206
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы Комиссия по расчетным операциям Комиссия по кассовым операциям Комиссия за инкассацию Комиссия по операциям с ценными бумагами Прочие	1960	1222
	Итого комиссионных расходов	1960	1222
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	51177	28984

27. Прочие операционные доходы

		Примечание	2013	2012
18p35(b)(v)	Дивиденды			
IFRS7 p20 (iv)	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности Доход от сдачи в аренду имущества Доход от субаренды		45	-
28p32(b)	Доходы от приобретения ассоциированных и совместных предприятий (организаций)		-	-
28p23,25	Доходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций) Доход от выбытия основных средств Доход от выбытия инвестиционного имущества Доход от реализации продукции Прочее		53 472	798
	Итого прочих операционных доходов		570	798

30. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	2013	2012
	Расходы на персонал		32492	18042
	Амортизация основных средств	13	1139	1228
36p126(a)	Обесценение стоимости основных средств	13	-	-
36p126(b)	Восстановление обесценения основных средств	13	-	-
28p23,25	Расходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций)		-	-
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	-	-
	Коммунальные услуги		-	-
17p35(c)	Расходы по операционной аренде (основных средств) Прочие расходы, относящиеся к основным средствам Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) Расходы по страхованию Реклама и маркетинг Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5375 3542 2496 1104 336	3049 6184 2191 1029 220

	Прочие		6527	2984
	Итого административных и прочих операционных расходов		53011	34927

31. Налог на прибыль

1p82(d)	Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:
---------	--

12p80,81		2012	2013
	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль Изменения отложенного налога на прибыль, связанные : с возникновением и списанием временных разниц с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	5836	5169
	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год		

12p46-48 12p81(d)	Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2012 г.: 20%). Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.
----------------------	--

12p81 (с)(i)		2013	2012
	Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: доходы, не принимаемые к налогообложению расходы, не принимаемые к налогообложению Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: доходы, ставка по которым составляет _____ % доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды Использование ранее не признанных налоговых убытков Воздействие изменения ставки налога на прибыль (величина должна иметь тот же знак, что и в таблице выше) Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	25831	29897
	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год		

12p61A(a), 62,65	Отложенное налоговое обязательство в сумме _66_ тысяч рублей (2012 г.: _(360) тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий кредитной организации.
12p81(d)	Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

36. Управление капиталом

IFRS7p33 1p134	Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего
-------------------	--

	предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 155000 тысяч рублей (2012 год:155000 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.
1p135	В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

		2013	2012
	Основной капитал	246121	222238
	Дополнительный капитал	19711	23442
	Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		
	Итого нормативного капитала	265832	245680

1p135(d)	В течение 2012 и 2013 гг. кредитная организация соблюдала все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.
----------	---

37. Условные обязательства

37p86(a)	Судебные разбирательства
	Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы поступают иски в отношении кредитной организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, кредитная организация считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для кредитной организации, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. (Рекомендуется раскрыть подробности существенных разбирательств, если таковые есть. Например: По состоянию за 31 декабря 2013 года кредитная организация не участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался,
37p86(a)	<u>Налоговое законодательство</u>
	(<u>Налоговое законодательство</u> Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно <u>правилам</u> бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. <u>Отчет</u> о прибылях и убытках и <u>отчет</u> о совокупном доходе содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

37p30	Соблюдение особых условий
IFRS7 p18,19	Кредитная организация должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь

	негативные последствия для кредитной организации, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. (Рекомендуется раскрыть описание особых условий, действующих в течение отчетного периода, таких, как, например, общие условия в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности, ограничительные условия.) По состоянию за 31 декабря 2013 года кредитная организация соблюдала все особые условия.
37p86	Обязательства кредитного характера Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации 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 кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация 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. Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

		Примечание	2012	2013
	Обязательства по предоставлению кредитов (рекомендуется включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	70357		53653
	Неиспользованные кредитные линии (рекомендуется включить только те суммы, в отношении которых кредитная организация обязана продолжить выдачу дополнительных средств)	15904		79762
	Экспортные аккредитивы	6736		5495
	Импортные аккредитивы			
	Гарантии выданные			
	Резерв по обязательствам кредитного характера			
	Итого обязательств кредитного характера	79525		127920

IFRS7p25	Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.
----------	--

		2012	2013
	Рубли	86261	133415
	Доллары США	-	-
	Итого	86261	133415

	Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2013 годы:
--	---

		2013	2012
24p17(a)	Заработная плата	2092	2057
24p17(a)	Вознаграждения по итогам года	-	-
24p17(a)	Другие краткосрочные вознаграждения	-	-
24p17(b)	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
24p17(c)	Другие долгосрочные вознаграждения	-	-

24p17(d)	Выходные пособия	-	-
24p17(e)	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

19p9	(Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем), если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.)
19p153	К другим долгосрочным вознаграждениям относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.) Необычные операции требуют детального описания. Кроме того, раскрытию подлежит характер взаимодействия связанных сторон. При наличии в аудиторском заключении параграфа, обращающего внимание пользователя на такие операции, рекомендуется включить их подробное описание в данное примечание. Также рекомендуется рассмотреть вопрос о раскрытии информации об объеме операций в случае существенности сумм, если это позволяет раскрыть характер взаимоотношений.)
24p18	В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров кредитной организации, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила ____0____ тысяч рублей (2012 г.: ____0____ тысяч рублей).

43. События после окончания отчетного периода

10p21	По итогам работы за 2013 год дивиденды участника банка не выплачивались.
-------	--

44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

	(Включение (невключение) параграфов данного примечания зависит от их существенности для финансовой отчетности кредитной организации.)
1p122	Кредитная организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.
1p125, 120, 122	(Рекомендуется раскрыть чувствительность оценочных значений к методам и допущениям, использованным при их расчете, и возможное влияние их изменений на конец отчетного периода.)
1FRS7p37 (b)	Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности Кредитная организация анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках кредитная организация использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика кредитной организации, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации. Кредитная организация использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.
IFRS13 p3,93	Справедливая стоимость производных финансовых инструментов Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки кредитной организацией. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.
	Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи Кредитная организация определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в

	<p>наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения кредитная организация оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.</p>
	<p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</p> <p>Кредитная организация выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения кредитная организация оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если кредитной организации не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".</p> <p>Налог на прибыль</p> <p>Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.</p>