

Примечание с 11 по 42 страницы является неотъемлемой частью финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность кредитной организации

1p 138(b) Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2012 года наблюдалась позитивная динамика развития банковского сектора экономики. Рост реальных денежных доходов населения позволил продолжить начатое ранее наращивание производства товаров и услуг. Процесс развития банковского сектора характеризовался устойчивым увеличением объемов проводимых операций, приростом капитала и финансовых результатов, расширением объемов кредитования и ростом спроса на банковские услуги.

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

Для борьбы с кризисом государством были разработаны антикризисные меры. Системообразующим банкам, инвестиционным компаниям, предприятиям была оказана финансовая помощь. Объявлено о снижении налога на прибыль предприятий и организаций на 4%, о трехкратном сокращении налога на малый бизнес, о дополнительном финансировании Агентства по страхованию вкладов. Введены дополнительные льготы по ипотеке, повышено пособие по безработице, на год приближен срок выплаты материнского капитала.

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по

интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями **законодательства** Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской 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.

1p **Банк** ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с 117(а) 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.

Основным корректировкам, используемых Банком относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- сторно РПБУ – амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного года;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

1p 117(а) При отражении финансовых инструментов **Банк** использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

39(AG71) **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 независимыми участниками рынка.

39(AG72) **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. 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.

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

учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности **Банка**, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой **Банком** при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки 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.

39p9 Метод эффективной ставки процента – это метод расчета (AG5-AG8) амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

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 Банк должен 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. 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. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных 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), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

39p66 Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и

39p9 подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными (**AG13**) 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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

39p38 При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения (**AG53**) сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов то есть дату (**AG56**) осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно (**IFRS7p21**, ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

(B5(c)) С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

39p9,46 Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, **IFRS7p16** финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

IFRS7B5 Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные **(f)** 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.

IFRS7B5 Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее **(f)** к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39(E.4.1) кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми

39p59(c) трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

39p64 В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

39(AG84- В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы) группируются по аналогичным характеристикам **AG92)** 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. 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 Банка 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 Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового **B5(d)(i)** актива либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, **39p63**, необходимом для, снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков **(AG84)** (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.

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

IFRS7pB5 Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с (d)(ii) целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в балансе. 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, приводящим 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

39p67,68 признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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,

39p68 учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и

39p70 убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

39p15,16 Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
39p17

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

39p18 Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
(AG37)

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк 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 Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям; Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк 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.

39p20 При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные (AG39 с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.
- В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.
- В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты 1p119 денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть 7p45 реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся 7p6 незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

39p9 Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль IFRS7 или убыток, предназначенные для торговли, и прочие известной суммы денежных средств и подвергающиеся р21, справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. (B5(a))

39p9(a) 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 незавершенным 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) Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или (AG4B- убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. AG4K) первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; 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 (Председателю Правления Банка);

- 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 39p48,48A убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, (AG64, либо с применением различных методов оценки.

AG69-
AG82)
IFRS7p27

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 18p35(b) отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по (v) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье IFRS7 "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

(B5(e))

39p50 Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (a,b), в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в 50A 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

В АИБ «Имбанк» (ОАО) данных операций нет.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- 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 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. 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 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

39p9 Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс (AG64) понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного IFRS7p27 возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости 39p50F 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.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

39p44 Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, (AG65) 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](#) "Обесценение финансовых активов".

4.11. Векселя приобретенные

39р9 Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых 39р45,46 активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов. В нашем банке данных операций нет.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В нашем банке данных операций нет.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В нашем банке данных операций нет.

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

В нашем банке данных операций нет.

4.15. Основные средства

16р73(а) Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности 1р 117(б) валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по 1р119 переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

23р10 Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

16р30 Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

16р63 На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных 36р6,9,12 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.

36р6 Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые 36р31 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.

36р59 Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от

36р60 обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по

36р61 переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы,

36р120 сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница

16р68,71 между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

16р12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы

16р13 по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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. В нашем банке данных операций нет.

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

IFRS5p6 Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если IFRS5p8 такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж. IFRS5p9 В нашем банке данных операций нет.

4.18. Амортизация

16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации: мебель 20% в год;

16p73(b) Компьютерная техника 25% в год. Земли и автомобилей на балансе нет.

16p73(c) Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла.

16p61 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
- дату прекращения признания данного актива.

4.19. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

38p24, Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

40,41 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом

38p74,88 накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В нашем банке данных операций нет.

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 сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

В нашем банке данных операций нет.

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).

В нашем банке данных операций нет.

4.22. Заемные средства

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

IFRS7p21 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму 39p43,47 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 инструментами.) Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В нашем банке данных операций нет.

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

39p9 Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через IFRS7p21 прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как (B5(a) "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

В нашем банке данных операций нет.

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.)

В нашем банке данных операций нет.

4.27. Обязательства кредитного характера

39p9 Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при (AG4) 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) Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности 32p37 российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.29. Привилегированные акции

IFRS7p21 Привилегированные акции кредитной организации представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу 32p15-18 собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.)

В нашем банке данных операций нет.

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33,37 В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину (AG36) уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

В нашем банке данных операций нет.

4.31. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после
32p35 отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на
конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием
акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.
В нашем банке данных операций нет.

4.32. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу
18p30(a) начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке
39p9 процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового
(AG5-8) актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет
гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за
обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные 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 В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость
(AG93) снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая
использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы
и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу 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.

4.33. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства
Российской Федерации. Расходы (возмещение) 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 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.

12p46 Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до
подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе
административных и прочих операционных расходов.

1p 117(b) Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных
1p119 разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой

12p5 отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на
12p47 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 в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), 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 следующих 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), 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.34. Переоценка иностранной валюты

В нашем банке данных операций нет.

4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

В нашем банке данных операций нет.

4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

1p Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам кредитной) организации, переданные на основании агентского 117(b) договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов. (Если кредитная организация осуществляет значительные доверительные операции, этот факт и размеры этой деятельности рекомендуется раскрывать в финансовых отчетах кредитной организации.)

В нашем банке данных операций нет.

4.37. Взаимозачеты

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

4.38. Учет влияния инфляции

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

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

4.39. Оценочные обязательства

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

1p Оценочные обязательства признаются при наличии у кредитной организации условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ 117(b) работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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

4.41. Отчетные сегменты

1p117(b) Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных 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 В нашем банке данных операций нет.

4.42. Операции со связанными сторонами

24p9 Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

	2012	2011
Увеличение		
Уменьшение		

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p 7		2012	2011
	Наличные средства	136760	40271
	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	61820	111192
1p77	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках РФ	1	68
	Итого денежных средств и их эквивалентов	198581	151531

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

Данных операций в нашем банке нет.

7. Средства в других банках

Данных операций в нашем банке нет.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77		2012	2011
IFRS7p8 (с)	Корпоративные кредиты		-
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого предпринимательства	67600	53340
	Кредиты физическим лицам –потребительские кредиты	290489	325320
	Ипотечные жилищные кредиты	-	-
	Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	1099
IFRS7p42D	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	-	-
	Дебиторская задолженность	77836	-
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	435925	378660
IFRS7p20	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	91697	44829

IFRS7p16

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года (по классам, определенным кредитной организацией) :

37p84; IFRS7p20(e)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	-	10696	34133	-	-	-	-	44829
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	3973	42895	-	-	-	-	46868
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2012 года	-	14669	77028	-	-	-	-	91697

IFRS7p16

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным кредитной организацией) :

37p84; IFRS7p20(e)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года		5798	8555		171			14524
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		4898	25578		(171)			30305
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011 года		10696	34133		0			44829

IFRS7p34
(с)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2012	2011
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	-	-
Прочее	-	-
Итого дебиторской задолженности		

IFRS7
p36(b)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:								
Недвижимостью	-	65544	-	-	-	-	-	65544
оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-	-
прочими активами	-	-	-	-	-	-	-	-
Поручительствами и банковскими Гарантиями	-	-	574183	-	-	-	-	574183
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	65544	574183	-	-	-	-	639727

IFRS7
p36(b)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:								
Недвижимостью	-	-	11718	-	-	-	-	11718
оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-	-
прочими активами	-	-	-	-	-	-	-	-
Поручительствами и банковскими Гарантиями	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	-	416148	-	-	-	-	416148

IFRS7 **Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию**
 p36-37 **за 31 декабря 2012 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации**
по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным ор- гани- зациям	Договоры "обрат- ного репо"	Дебитор- ская задол- женность	Ито- го
Текущие и индивидуально не обесцененные:								
(крупные заемщики с кредитной Историей свыше двух лет)	-	16000	-	-	-	-	-	16000
(крупные новые заемщики)	-	49000	97500	-	-	-	-	146500
(кредиты субъектам среднего)	-	2000	84132	-	-	-	-	86132
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	350	108857	-	-	-	-	109207
Итого текущих и не обесцененных	-	67350	290489	-	-	-	-	357839
Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	250	-	-	-	-	-	250
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных		250						250
Индивидуально обесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого индивидуально обесцененных								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности								
Итого кредитов и дебиторской задолженности		67600	290489					358089

IFRS7 **Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию**
 p36-37 **за 31 декабря 2011 года (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации**
по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным ор- гани- зациям	Договоры "обрат- ного репо"	Дебитор- ская задол- женность	Ито- го задол- женность
Текущие и индивидуально не обесцененные:								
(крупные заемщики с кредитной Историей свыше двух лет)	-	32000	3500	-	-	-	-	35500
(крупные новые заемщики)	-	21090	80244	-	-	-	-	101334
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	250	52235	-	-	-	-	52485
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	-	112376	-	-	-	-	112376

Итого текущих и не обесцененных	-	53340	248355	-	-	-	-	301695
Просроченные, но не обесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого просроченных, но не обесцененных								
Индивидуально обесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней								
с задержкой платежа от 90 до 180 дней								
с задержкой платежа от 180 до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней								
Итого индивидуально обесцененных								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности								
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	53340	248355	-	-	-	-	301695

IFRS7p33 Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. По состоянию за 31.12.2012 и 31.12.2011 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно отличалась от их балансовой стоимости на корректировки, полученные путем дисконтирования выданных кредитов и резервов созданных по ним.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данных операций в нашем банке нет.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данных операций в нашем банке нет.

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

Данных операций в нашем банке нет.

12. Инвестиционное имущество

Данных операций в нашем банке нет.

13. Основные средства и нематериальные активы

16p73 (Самостоятельно определить группы основных средств и нематериальных активов с учетом их характеристик.)
38p118

1p 78(a) 16p60		Зда- ния	Офис- ное и ком- пью- тер- ное обо- рудо- вание	Неза- вер- шен- ное строи- тель- ство	Итого основ- ных средств	Нема- тери- аль- ные активы	Ито- го
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) на на 01.01.2011 года Накопленная амортизация	-	383	-	383	-	383
16p73 (e) 38p118 (e)	Балансовая стоимость на 01.01.2011 года	-	383	-	383	-	383
16p73 (e) (i) 38p118 (e) (i)	Поступления	-	130	-	130	-	130
16p74 (b) 38p66, 118 (e) (i) 16p73 (e) (ii) 38p118 (e) (ii)	Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку) Передачи	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (ii)	Выбытия	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (vii) 38p118 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	-	309	-	309	-	309
16p73 (e) (v) 36p126 (a) 38p118 (e) (iv) 16p73 (e)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (iv) 38p118 (e) (iii) 16p73 (e) (viii)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (iv) 38p118 (e) (iii) 16p73 (e) (viii)	Переоценка	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (viii)	Прочее	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) 38p118 (e)	Балансовая стоимость за 31.12.2011 года	-	513	-	513	-	513
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31.12.2011 года Накопленная амортизация	-	159	-	159	-	159
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) на на 01.01.2012 года Накопленная амортизация	-	159	-	159	-	159
16p73 (e) 38p118 (e)	Балансовая стоимость на 01.01.2012 года	-	513	-	513	-	513
16p73 (e) (i) 38p118 (e) (i)	Поступления	-	-	-	-	-	-
16p74 (b) 38p66, 118 (e) (i) 16p73 (e) (ii) 38p118 (e) (ii)	Капитализированные внутренние затраты на сооружение (разработку) Передачи	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы),	-	-	-	-	-	-

классифицируемые как "предназначенные для продажи"							
16p73 (e) (ii)	Выбытия	-	271	-	271	-	271
38p118 (e) (ii)		-	84	-	84	-	84
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	29					
38p118 (e) (vi)							
16p73 (e) (v)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	29					
36p126 (a)							
38p118 (e) (iv)							
16p73 (e)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-
16p73 (e) (iv)	Переоценка	-	-	-	-	-	-
38p118 (e) (iii)							
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-	-	-	-	-
38p118 (e) (vii)							
16p73 (e) (ix)	Прочее	-	-	-	-	-	-
38p118 (e) (viii)							
16p73 (e) 38p118 (e)	Балансовая стоимость за 31.12.2012 года	-	242	-	242	-	242
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31.12.2012 года Накопленная амортизация	-	171	-	171	-	171
16p73 (e)	Остаточная стоимость за 31.12.2012 года	-	71	-	71	-	71

14. Прочие активы

		2012	2011
1p77	Инструменты хеджирования справедливой Стоимости	37	-
	Инструменты хеджирования денежных Поток	37	-
	Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	37	-
	Итого прочих финансовых активов	-	-
	Предоплата по незавершенному строительству	-	-
	Предоплата за услуги	-	-
IFRS7p38	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-
	Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
	Драгоценные металлы	-	-
	Прочие	369	625
	Итого прочих нефинансовых активовОВ	-	-
	Итого прочих активов	369	625

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

Данных операций в нашем банке нет.

16. Средства других банков

Данных операций в нашем банке нет.

17. Средства клиентов

1p77

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	131879	78911
срочные депозиты		
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	56980	1182
срочные вклады	84901	147022
Итого средств клиентов	273760	227115

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7
p34

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли				
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				
Строительство				
Телекоммуникации				
Физические лица	141881	51,8	148204	65,3
Прочие	131879	48,2	78911	34,7
Итого средств клиентов	273760	100	227115	100

Балансовая стоимость средств клиентов не равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года на сумму корректировки, полученной путем дисконтирования срочных депозитов.

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

Данных операций в нашем банке нет.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Данных операций в нашем банке нет.

20. Прочие заемные средства

Данных операций в нашем банке нет.

21. Прочие обязательства

Данных операций в нашем банке нет.

22. Уставный капитал и Эмиссионный доход

1p79,80

	Количество акций в обраще- нии (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссион- ный доход	Привиле- гирован- ные акции	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у ак- ционеров	Итого
На 1 января 2011года	85000	-	-	-	-	85000
Выпущенные новые акции	90000	-	-	-	-	90000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2012года	175000	-	-	-	-	175000
Выпущенные новые акции	25000	-	-	-	-	25000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 года	200000	-	-	-	-	200000

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Данных операций в нашем банке нет.

24. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)		2012	2011
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	55642	46818
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Долговые финансовые активы, удерживаемые до Погашения		
	Средства в других банках		
	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		
	Дебиторская задолженность по финансовой Аренде		
17p47(e)	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных доходов	55642	46818
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	2479	1688
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
	Срочные вклады физических лиц	14673	14749
	Срочные депозиты банков		
	Средства, привлеченные от Банка России		
	Депозиты "овернайт" других банков		
	Текущие (расчетные) счета		
	Корреспондентские счета других банков		
	Прочие		
IFRS7p20 (b)	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Обязательства по финансовой аренде		
17p31(c)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных расходов	17152	16417
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	38490	30401

25. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2012	2011
IFRS7p20	Комиссионные доходы		
(c)	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	11767	7790
	Комиссия за инкассацию	-	-
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
IFRS7p20 (c) (ii)	Комиссия по операциям доверительного управления	-	-
	Комиссия по выданным гарантиям	217	-
	Прочие	12	31
	Итого комиссионных доходов	11996	7821
IFRS7p20	Комиссионные расходы		
(c)	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	97	22
	Комиссия за инкассацию	-	-
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
	Прочие	-	-
	Итого комиссионных расходов	97	22
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	11899	7799

26. Прочие операционные доходы

Данных операций в нашем банке нет.

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных операций в нашем банке нет.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных операций в нашем банке нет.

29. Административные и прочие операционные расходы

		2012	2011
	Расходы на персонал	4291	4926
	Амортизация основных средств	13	84
36p126(a)	Обесценение стоимости основных Средств	13	
36p126(b)	Восстановление обесценения основных средств	13	
28p19A	Расходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)		
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	
	Коммунальные услуги	55	570
17p35(c)	Расходы по операционной аренде (основных средств)		
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	37	-
	Расходы по страхованию	599	-
	Реклама и маркетинг		
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	522	696
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		
	Прочие	15	906
	Итого административных и прочих операционных расходов	6494	7861

30. Налог на прибыль

1p54(n,o) **Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:**

12p80,81	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	349	476
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
-с возникновением и списанием временных разниц		
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	310	16
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	39	492

12p46-48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2011г-12p81(d) прибыли кредитной организации, составляет 20% (2011г-20%).

12p24 Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

31. Прибыль (Убыток) на акцию

Данных операций в нашем банке нет.

32. Дивиденды

Данных операций в нашем банке нет.

33. Сегментный анализ

Данных операций в нашем банке нет.

34. Управление рисками

IFRS7p33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- риски и источники их возникновения;
- цели, политику и процедуры управления риском, а также методы, применяемые для оценки данного риска;
- любые такие изменения по сравнению с прошлым периодом.

В кредитной организации действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля кредитной организации. Правление кредитной организации в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками кредитной организации. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится кредитной организацией по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.)

Кредитный риск

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

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

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

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

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

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

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

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

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

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

- накладные расходы и прочие издержки;
- -уровень конкуренции.

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

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

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

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

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

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

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

Географический риск

Данных операций нет.

IFRS7
p40–42

Рыночный риск

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

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

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

IFRS7
(B23–B24)

Валютный риск

Валютных операций в банке нет.

IFRS7
p31, 33 (a)

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки,

зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

IFRS7p34
(B7),
p40

Прочий ценовой риск

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

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

IFRS7
p34 (B7)
(B8)

Концентрация прочих рисков

Кредитная организация контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. [примечание 35](#). (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) См. [примечания 7, 8](#). (У кредитной организации не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.)

FRS7p39
(с)

Риск ликвидности

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

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

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

Управление ликвидностью **Банка** требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. **Банк** рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- **Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2012 года составил 103,4 (2011 г.: 107,2).**;
- **Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2012 года составил 109,1 (2011 г.: 116,5).**;
- **Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2012 года составил 44,3 (2011 г.: 27,6).**

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

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности **Банка** и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других

сделок, их нарушения служащими **Банка** и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых **Банком** информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у **Банка** убытков вследствие несоблюдения **Банком** требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности **Банка**), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

35. Управление капиталом

IFRS7p33 Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

1p134 - соблюдение **требований** к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 220725 тыс.руб. (2011 год: 195356 тыс.руб.). Контроль за выполнением **норматива достаточности** капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. 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%.

	2012	2011
Основной капитал	219246	193874
Дополнительный капитал	1746	2009
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	267	527
Итого нормативного капитала	220725	195356

1p135(d) В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все **требования**, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

36. Условные обязательства

37p86(a) Судебные разбирательства Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не является участником в судебных разбирательствах.

Обязательства кредитного характера

37p86 Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в

пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают 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 Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31.12.2012 года (на 31.12.2011г.) **Банк** не имеет обязательств кредитного характера.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Данных операций в нашем банке нет.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

39. Передача финансовых активов

Данных операций в нашем банке нет.

40. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4291	4926

41. События после окончания отчетного периода

Данных операций в нашем банке нет.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Данных операций в нашем банке нет.

Утверждено Советом директоров Банка

« 21 » июня 2013 года

Подписано от имени Совета директоров Банка



С.М. Абдухаликов
Л.М. Магомадова

Абдухаликов С.М

Магомадова Л.М.