

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 года: 30,4769 рубля за 1 доллар США).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо единого социального налога и платежей по государственному плану с установленными взносами.

Изменения в представлении неконсолидированной финансовой отчетности и пересчет данных неконсолидированного отчета о финансовом положении и неконсолидированного отчета о совокупном доходе за предшествующий период.

В течение 2011 года руководство Банка провело детальный анализ неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2010 год, и соответствующей учетной политики, в соответствии с которой подготовлена данная отчетность. Этот анализ выявил ошибки, которые были исправлены в данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице отражено воздействие корректировок относительно неконсолидированных финансовых данных на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально отраженные данные	Влияние реклассификации								Данные после реклассификации
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 638	-	-	-	-	(8 645)	-	-	-	1 512 993
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 737 250	-	-	-	-	-	-	-	7 737 250
Кредиты и авансы клиентам	64 490 987	-	-	(170 490)	739 685	-	-	-	-	65 060 182
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	22 460 947	-	-	-	(755 767)	-	-	-	-	21 705 180
Инвестиционная собственность	7 737 250	(7 737 250)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 123 783	-	-	170 490	16 082	8 645	(11 467)	(7 281)	-	1 300 252
Прочие активы	288 703	-	-	-	-	-	11 467	7 281	-	307 451
Обязательства и обственные средства										
Прочие финансовые обязательства	3 180 114	-	(25 003)	-	-	-	(10 088)	-	-	3 145 023
Прочие обязательства	73 823	-	25 003	-	-	-	10 088	-	-	108 914
Нераспределенная прибыль	1 416 987	-	-	-	(69 293)	-	-	-	-	1 347 694
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 081 256	-	-	-	69 293	-	-	-	-	2 150 549

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Перво-начально отраженные данные	Влияние реклассификации								Данные после реклассификации
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе										
Процентные доходы	9 597 797	-	-	170 490	(69 293)	-	-	-	-	9 698 994
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 009 646)	-	-	(170 490)	-	-	-	-	-	(1 180 136)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	1 241 422	-	-	-	-	-	-	-	1 704	1 243 126
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	92 370	-	-	-	-	-	-	-	(62 347)	30 023
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-	60 643	60 643
Прочие операционные доходы	224 978	-	-	-	-	-	-	(44 093)	-	180 885
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(50 683)	-	-	-	-	-	(7 281)	-	-	(57 964)
Резерв под обесценение прочих активов	(7 281)	-	-	-	-	-	7 281	-	-	-
Доход от реализации прав требований	-	-	-	-	-	-	-	37 910	-	37 910
Административные и прочие операционные расходы	(2 233 871)	-	-	-	-	-	-	6 183	-	(2 227 688)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в составе прочего совокупного дохода	1 495 836	-	-	-	69 293	-	-	-	-	1 565 129