

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
АКБ «АДАМ ИНТЕРНЭШНЛ» ОАО
В СООТВЕТСТВИИ С
МСФО**

И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРА

ЗА 2011 ОТЧЕТНЫЙ ГОД

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКБ «АДАМ ИНТЕРНЭШНЛ» ОАО**

ЗА 2011 ОТЧЕТНЫЙ ГОД

г. Махачкала
2012г.

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	
3. Основы представления отчетности.....	
4. Принципы учетной политики.....	
4.1. Ключевые методы оценки.....	
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	
4.3. Обесценение финансовых активов.....	
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	
4.8. Средства в других банках.....	
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	
4.10. Векселя приобретенные.....	
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	
4.13. Основные средства.....	
4.14. Инвестиционная недвижимость.....	
4.15. Амортизация.....	
4.16. Нематериальные активы.....	
4.17. Операционная аренда.....	
4.18. Финансовая аренда.....	
4.19. Заемные средства.....	
4.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	
4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	
4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	
4.23. Обязательства кредитного характера.....	
4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	
4.25. Привилегированные акции.....	
4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	
4.27. Дивиденды.....	
4.28. Отражение доходов и расходов.....	
4.29. Налог на прибыль.....	
4.30. Переоценка иностранной валюты.....	
4.31. Производные финансовые инструменты.....	
4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.....	
4.33. Взаимозачеты.....	
4.34. Учет влияния инфляции.....	
4.35. Оценочные обязательства.....	
4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	
4.37. Отчетные сегменты.....	
4.38. Операции со связанными сторонами.....	
4.39. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	
8. Инвестиционная недвижимость.....	
9. Основные средства.....	
10. Прочие активы.....	
11. Средства клиентов.....	
12. Прочие обязательства.....	
13. Уставный капитал.....	
14. Прочие фонды и собственный капитал.....	
15. Процентные доходы и расходы.....	
16. Комиссионные доходы и расходы.....	
17. Прочие операционные доходы.....	

18. Административные и прочие операционные расходы	
19. Налог на прибыль.....	
20. Прибыль на акцию.....	
21. Дивиденды.....	
22. Сегментный анализ.....	
23. Управление рисками.....	
24. Управление капиталом.....	
25. Условные обязательства.....	
26. Производные финансовые инструменты.....	
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	
28. Операции со связанными сторонами.....	
29. Приобретения и выбытия.....	
30. События после отчетного периода.....	
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	

1. Основная деятельность Банка

1p138(b) Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает сводную финансовую отчетность Банка.

АКБ «АДАМ ИНТЕРНЭШНЛ» (ОАО) – это кредитная организация, созданная как коммерческий банк 25 ноября 1992 года и зарегистрированная Центральным банком Российской Федерации 12 января 1993 года за № 2232. С 25 апреля 1998 года Банк преобразован в открытое акционерное общество. В настоящее время Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) от 16 января 2003 года за № 2232. 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 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 10.02.2005г. за № 597. **Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.**

Банк имеет один филиал в городе Махачкале - филиал «Союз», зарегистрированный по адресу: 367010, РД, г. Махачкала, пр. Гамидова 35 «а».

Зарубежных филиалов и представительств Банк не имеет. Не имеет также дочерних, контролируемых и ассоциированных организаций.

1p138 (a) Банк зарегистрирован по адресу: 367002, РД, г. Махачкала, ул. М. Ярагского, д. 15.

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Дагестан, г. Махачкала.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За последний год в России во всем мире произошли значительные изменения в экономической ситуации связанные с мировым финансовым кризисом. Это выразилось в неопределенности, касающейся политической, правовой, налоговой и нормативно-регулирующей систем. Действие этой неопределенности может в значительной мере повлиять на возможность ведения Банком успешной коммерческой деятельности. В обозримом будущем Банк будет испытывать на себе отрицательные последствия неопределенности ситуации в России. Банковский сектор РФ особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в финансовом выражении. В сложившейся экономической ситуации в Республике Дагестан практически отсутствует организованный финансовый рынок и фактическая стоимость финансовых инструментов не отражает стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. С учетом сложившихся обстоятельств, некотируемые финансовые инструменты Банком могут быть оценены по себестоимости (фактическим затратам).

Руководство Банка использует наиболее точную информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Наш Банк является в настоящее время финансовой организацией осуществляющей кредитное и расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций Республики.

Кроме того, Банк оказывает существенное влияние на развитие малого бизнеса и индивидуального предпринимательства в регионе.

Наметившая за последние годы тенденция в экономике страны на повышение экономического роста, сокращение темпов инфляции, укрепление позиций национальной валюты позволила Банку стабилизировать свою деятельность и кардинально улучшить свои финансовые и экономические показатели.

Однако, международный экономический кризис, и связанное с ним и падение курса рубля, может отрицательно повлиять на экономическое положение Банка в будущем и выразится в падении спроса на кредиты из-за роста процентной ставки за кредит и значительном сокращении платежеспособности потенциальных заемщиков Банка.

На экономическое положение Банка, на его место в республике как самостоятельного кредитного учреждения, будет также влиять и его возможности наращивать капитал в соответствии с требованиями Базельского комитета и Российского законодательства о Банках и банковской деятельности.

3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, а также на основании **письма Банка России от 24.11.2011 года 169-Т «О методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"»**. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на коэффициенты инфляции, сложившиеся до 01 января 2003года (основных средств, инвестиционной недвижимости и уставного капитала). Информация в финансовой отчетности раскрыта в зависимости от масштабов использования Банком финансовых инструментов и способов управления финансовыми рисками.

Применяемая учетная политика соответствует, той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не переводились в другие категории активов. Ликвидность активов Банка стабильно держалась с избытком. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

1p117(а) Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к оценке:

- уставного капитала;
- кредитов;
- основных средств;
- налога на прибыль;
- взаимозачеты.

КОРРЕКТИРОВКИ, примененные при составлении МСФО -2010,2011гг.

	Кор-рек-тиро-в-ки	2010	2011	Расшифровка корректировок
Уставный капитал	K15	214087	214087	Разница между инфлированной стоимостью и номинальной стоимостью выпущенных и оплаченных обыкновенных акций Банка.
Кредиты	K1	69	191	Доходы (расходы) от предоставления кредитов выше (ниже) рыночной стоимости
	K2	18	0	Разница между амортизированной стоимостью кредитов по эффективной ставке и остатком основного долга
	K3	0	0	Разница между РВПС по МСФО и РВПС по РПБУ
Основные средства	K7	16	0	Разница между инфлированной стоимостью и первоначальной стоимостью основных средств
	K8	36	-523	Разница между начисленной амортизацией на начало отчетного года по МСФО и начисленной амортизацией на начало года по РПБУ
	K9	-18	0	Разница между начисленной амортизацией за отчетный год по МСФО и начисленной амортизацией за отчетный год по РПБУ <i>за счет изменения сроков службы и норм амортизации основных средств.</i>
Инвести-ционная недви-жимость	K7	0	0	Разница между инфлированной стоимостью и первоначальной стоимостью инвестиционной недвижимости
	K8	-523	0	Разница между начисленной амортизацией на начало отчетного года по МСФО и начисленной амортизацией на начало года по РПБУ
	K9	0	0	Разница между начисленной амортизацией за отчетный год по МСФО и начисленной амортизацией за

				отчетный год по РПБУ
--	--	--	--	----------------------

	2010	2011	
ОНО (Отложенное налоговое обязательство)	8	0	Увеличение налога на прибыль по данным МСФО
ОНА (Отложенный налоговый актив)	0	0	Уменьшение налога на прибыль по данным МСФО
Неттинг межфилиальных расчетов	-29935	-34303	Уменьшение (Взаимозачет) остатков по счетам межфилиальных расчетов 30301 и 30302 с учетом СПОД

Финансовая отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.») и скорректирована с учетом инфляции, так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011года.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

1p117(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 инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

39p9 (AG5-AG8) Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

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

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

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

39p9 (AG13) Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43,44, При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства

48,48A Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие

сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

39p38 При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов (AG53-AG56) отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно IFRS7p21, применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной (B5(c)) и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

39p9 Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых IFRS7p16 активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль IFRS7B5(f) или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких

событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив, есть ли «событие убытка, являются следующие события:

IFRS7B5 (f) - любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39(E 4.1.) - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

39p59(c) - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

39(AG92) Банк избегает появления 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

AG92) характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

IFRS7p16 Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую **B5(d)(i)** стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под стоимости актива

39p63, до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя **(AG84)** будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

39p58,59 Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, при **39p67,68** знаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

39p69, Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

39p68 В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

39p15,16 Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае,

39p17 когда:

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

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения.

39p18 Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:

(AG37) - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

39p19 При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

39p20 При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется

(AG39) с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

1p117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и

1p119 на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств,

7p45 представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения,

7p6 легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других кредитных организациях. 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, депонированные в Банке России (центральных банках), 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 (a) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

4.8. Средства в других банках

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

1p117(b) Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с **1p119** установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке **IFRS7p21**, за исключением:

39p9 а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется **(AG64** по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой **IFRS7p27** стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующей методики оценки. Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы. Первоначально кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизационной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. **Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики № 3 (226) 2011г.**

39p(AG65) Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода

(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».

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевыe инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

39p43 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

39p45,46 Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,

39p48,48A осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку

(AG64, финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи,

AG69- по которым не имеется из внешних независимых источников, оцениваются Банком

AG82) по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи

IFRS7p27 аналогичных долевыx ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

39p46(c) В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Инвестиции в долевыe инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, Банком оцениваются по себестоимости.

21p23,24, Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения

28,30,32 справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,

Отражаются в консолидированном отчете об изменении в собственном капитале.

39p55(b), При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,

(AG83) соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или

(AG16) определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых

IFRS7p21 Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

(B5 (b)) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и

тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их первоначального признания.

4.13. Основные средства.

16p73(a) Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до **1p117(b)** эквивалента покупательской способности российского рубля на 01.01.2003 г., для **1p119** активов, приобретенных до 01.01.2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если имеет место). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость активов уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию.

16p32 Здания, земельные участки (основные средства) Банка могут переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

16p31,39, Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов

40,41 основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После первоначального признания в качестве долгосрочного актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

Срок полезной службы объекта основных средств Банк периодически пересматривает, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов корректируется.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.

16p68,71 Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств, Банк определяет как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признает как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

4.14. Инвестиционная недвижимость

40p5,8 Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

1p119 В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисное помещение, не занимаемое Банком.

40p20 Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

40p30, Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая

38,75 основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной **(a),(e)** недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

40p57(a) Если Банк занимает офисное помещение или его часть, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

4.15. Амортизация

16p73(b) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

16p73(c)

Объекты ОС		Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества (здание)		1
Автомобили (Бронированные)		20
Компьютерная и оргтехника		33
Прочее оборудование		5
Прочие офисное оборудование		14,5
Улучшения арендованного имущества		100

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Используемый метод амортизации отражает схему, по которой Банк потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. При определении срока полезной службы актива учитываются следующие факторы:

- ожидаемый объем использования актива Банком. Использование оценивается по предполагаемой мощности или физической производительности актива;
- предполагаемый физический износ, зависящий от производственных фактов;
- моральный износ в результате изменений или усовершенствования производственного процесса, или в результате изменений объема спроса на рынке на данную продукцию или услугу.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

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 исключает необходимость его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерением Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.16. Нематериальные активы

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

38p74,88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

4.17. Операционная аренда

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договору операционной аренды

отражаются арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.18. Финансовая аренда

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы 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 арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

17p20 Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и

17p25 текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.19. 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 **39p43,47** представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 консолидированном 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.

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

39p9 Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой

IFRS7p21 стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые

(B5(a)) обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

39p9(a) Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк

(i), принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной

(AG15) перспективе или обязательство является частью портфеля, идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки свидетельствуют о фактическом получении, которыми прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца

по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

39p9(b) Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по

(AG4B- стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые AG4K) при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление Банком финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

39p43,46 Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".)

IFRS7p21, (При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе **B5(a)** и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов,

(iii) Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов).

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

39p47 Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.23. Обязательства кредитного характера

39p9 Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы (AG4) и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p43,47 Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию

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

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p78(e) Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до **32p37** эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.25. Привилегированные акции

IFRS7p21 Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды

32p15-18 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 процентной ставки.)

4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33,37 В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается

(AG36) на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала

IFRS7p21 на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.27. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

32p35 Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.28. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем

18p30(a) долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной
39p9 ставки процента.

(AG5-8)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

39p58 В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих

(AG93) долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы

от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. Налог на прибыль

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

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми

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

1p117 (b) Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу

1p119 балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой

12p5 активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с базой активов

12p47 и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

12p61A(a) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику (Банку) и налоговому органу.

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

4.30. Переоценка иностранной валюты

21p8,9 Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной
21p17,18 экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и

21p30 обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.31. Производные финансовые инструменты

39p9 Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:
(AG12A) стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии
IFRS7p21 - что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

39p43,46 Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости
(AG69-AG82) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

1p117(b) Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

4.33. Взаимозачеты

32p42-50 Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.
В данной финансовой отчетности Банк производит неттинг межфилиальных расчетов.

4.34. Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». 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.

4.35. Оценочные обязательства

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

1p117(b) Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

37p14 При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p117(b) Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов

1p119 в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду.

Собственная схема пенсионного обеспечения сотрудников у Банка отсутствует.

4.37. Отчетные сегменты

1p117(b) Операционный сегмент - это компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются правлением Банка.

1p119 Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Услуги Банка и его филиала предоставляются в одной экономической среде и в целом им характерны одинаковые экономические риски и выгоды.

4.38. Операции со связанными сторонами

24p9 Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.39. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12 Там, где это необходимо, сравнительные данные могут быть скорректированы

8p42 ретроспективно для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Влияние реклассификации, при ее наличии, отражается в примечаниях к отчету.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	118193	80389
Остатки по счетам ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1007760	376161
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	4580	155
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1130533	456705

По состоянию на 31 декабря 2011 года наличные средства в сумме 118193тыс. руб. представляют остатки денежных средств в операционных кассах Банка. Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации составили 4580 тыс. руб. и представляют остатки на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях, расположенных в г. Махачкала, и представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты	1096	691
Сделки "обратного репо"	0	0

Просроченные кредиты	0	168
Дебиторская задолженность	0	0
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	9	174
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1087	685

В течение 2011 года расходы, связанные с предоставлением кредитов по ставке ниже рыночной отсутствовали. Отсутствовала дебиторская задолженность, по которой создавались резервы на возможные потери.

Амортизированная стоимость текущих кредитов, с учетом произведенных корректировок ($K1=+191$) составила 1096 тыс. руб. Расчет: $(905+191=1096)$.

Амортизированная стоимость кредитов с учетом эффективной ставки процентов за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля составили 1087тыс. руб. Расчет: $(1096-9=1087)$.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	174	195
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	3	21
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	168	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	9	174

На 31 декабря 2011 года резерв под обесценение кредитного портфеля составил 9 тыс. руб. под текущие кредиты. Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года, представлено в виде изменений суммы резерва, как разница между созданной и восстановленной суммой резерва и составили +3 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках отражен также доход в сумме 191 тыс. руб., связанный с предоставлением основной суммы кредитов по ставке выше рыночной.

В отчетном периоде списана безнадежная ссуда в сумме 168тыс. руб. за счет резерва под обесценение кредитного портфеля, сформированного в прошлые отчетные периоды, и вынесена за баланс.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия промышленности	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	905	100,0	605	100,0
Прочие	0	0	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	905	100	605	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 5 заемщиков с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 905 тыс. руб. Просроченные кредиты отсутствуют, следовательно, оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам равна его балансовой оценке по РПБУ и составила 905 тыс. руб.

Амортизированная стоимость текущих кредитов с учетом эффективной ставки процентов составила 1087тыс. руб. Расчет: $(905-9+191=1087)$

Целевых кредитов на проектное финансирование в 2011 году Банк не выдавал. Кредиты выданы в валюте Российской Федерации (российских рублях) заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации. Вся сумма кредитов выдана физическим лицам, и составляет 100,0%.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2011	2010
Государственные долговые обязательства	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	1500
Итого финансовых активов	0	1500

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел долевые ценные бумаги, не имеющие котировок, в виде вложений в уставный капитал 1 юридического лица в сумме 3000 тыс. руб. Доля участия Банка в капитале эмитента в отчетном периоде не изменилась и составила 1,76%.

Банк владеет незначительной частью голосующих акций эмитента и не оказывает существенного влияния на принимаемые органом управления эмитента решения.

Указанные ценные бумаги не имеют фиксированного срока погашения и котировок из внешних независимых источников.

В отчетном периоде на основе анализа финансовой деятельности эмитента указанные акции Банком классифицированы в активы 5 категории качества с созданием 100% резерва от первоначальной стоимости. Таким образом, акции Банком обесценены.

8. Инвестиционная недвижимость

В инвестиционную недвижимость в предыдущие отчетные периоды Банк включал офисное помещение (здание), не занимаемое Банком и переданное в краткосрочную аренду, с целью получения арендных платежей.

Офисное помещение Банка было введено в начале 2002 года и сдавалось в аренду с 2002 по 2010 годы.

В 2011 году офисное здание Банком использовалось по назначению и переведено в категорию основных средств.

В данном финансовом отчете офисное здание представлено как основные средства в Примечании 9.

9. Основные средства.

	Офисное здание банка	Офисное компьютерное оборудование и прочие ОС	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	59134	761	59895
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>	<i>64556</i>	<i>992</i>	<i>65548</i>
Остаток на начало года	64556	1032	65588
Поступления	0	229	229
Передача	0	0	0
Выбытия	0	269	269
Переоценка	0	0	0
<i>Остаток на конец года</i>	<i>64556</i>	<i>992</i>	<i>65548</i>
Накопленная амортизация и обесценение	5422	164	5586
Остаток на начало года	59134	828	59962
амортизационные отчисления	620	214	834
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0
Выбытия	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Остаток на конец года	58514	614	59128
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	58514	614	59128

Первоначальная стоимость основных средств на 31 декабря 2010 года составила 65548 тыс. руб.

Амортизированная стоимость основных средств на 31 декабря 2011 года составила 59128 тыс. руб. с учетом корректировки накопленной амортизации по зданию на 31 декабря 2010 года по РПБУ К8 (- 523) тыс. руб. Расчет $(58605 - (-523) = 59128)$. 58605 тыс. руб. - остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2011 года по РПБУ.

10. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	73	87
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	0	0
Предоплата по налогу на прибыль (текущие требования)	0	451
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Драгоценные металлы	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочие (Фонд социального страхования)	0	28
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	73	566

Дебиторская задолженность и авансовые платежи, представленные в прочих активах, включают текущие платежи Банка с длительностью до 30 дней.

11. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	11089	8071
текущие (расчетные) счета	11089	8071
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели	896196	341524
Текущие (расчетные) счета	896196	341524
срочные депозиты	0	0
Физические лица	137471	56027
текущие счета и вклады до востребования	137471	56027
- в том числе вклады до востребования	12979	10732
срочные вклады	0	0
Итого средств клиентов	1044756	405622

Средства клиентов это заемные средства, привлеченные от юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации, которые подвержены незначительному риску потерь, поэтому их справедливая стоимость представлена по балансовой стоимости. По расчетным и текущим счетам клиентов Банк не начисляет проценты. Срочные депозиты юридических и физических лиц в отчетном периоде не привлекались.

Справедливая стоимость привлеченных вкладов до востребования от физических лиц не оценена, в связи с невозможностью определить будущие потоки денег по таким вкладам и применить метод дисконтирования, поэтому представлена по балансовой стоимости

12. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	131	0
Налоги к уплате	296	351
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	86	0
Итого прочих обязательств	513	351

Налоги к уплате включают все налоги в бюджет, кроме налога на прибыль. Налог на прибыль приведен в Примечании 19.

13. Уставный капитал

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	310087	246087
Привилегированные акции	0	0
За вычетом собственных акций (Долей уставного капитала), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Итого уставный капитал	310087	246087

Объявленный Уставный капитал Банка сформирован за счет выпуска обыкновенных акций на сумму 16000 тыс. руб. и оплачен путем вноса денежных средств в валюте Российской Федерации 6 траншами:

- 1 транш от 12.01.1993г. на 199,9 тыс. руб.;
- 2 транш от 25.06.1993г. на 550,1 тыс. руб.;
- 3 транш от 02.11.1993г. на 750,0 тыс. руб.;
- 4 транш от 09.09.1996г. на 6500,0 тыс. руб.;
- 5 транш от 29.11.1996г. на 8000,0 тыс. руб.;
- 6 транш от 23.10.2009г. на 16000,0 тыс. руб.;
- 7 транш от 24.11.2011г. на 64000,0 тыс. руб.

Уставный капитал на 31 декабря 2011 года скорректирован с учетом влияния индексов инфляции и увеличен на 214087 тыс. руб. и составил 310087 тыс. руб.

В состав участников Банка входят только физические лица.

Собственные акции Банком у акционеров не выкупались.

14. Прочие фонды и собственный капитал

	2011	2010
Уставный капитал	310087	246087
Фонд переоценки инвестиционной недвижимости	41145	41145
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(169351)	(185516)
Прибыль текущего года	8165	16241
Накопленный дефицит с учетом прибыли текущего года	(161186)	(169275)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) на 31 декабря отчетного года	190046	117957

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк ежегодно распределяет прибыль на годовом Общем собрании акционеров и переводит ее на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В представленной финансовой отчетности прибыль текущего года с учетом произведенных корректировок за отчетный период составила 8165 тыс. руб. Расчет: (7974+191=8165).

С учетом возвратных корректировок(+76 тыс. руб.) и прибыли текущего года на 31 декабря 2011 года накопленный дефицит составил (161186) тыс. руб., собственный капитал 190046 тыс. руб.

15. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	5034	5966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Депозиты "овернайт" в других банках	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	5034	5966
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	0	0

Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады (вклады до востребования) физических лиц	741	571
Срочные депозиты банков	0	0
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие (расчетные) счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Проценты уплаченные за привлеченные кредиты	0	0
Итого процентных расходов	741	571
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	4293	5395

Процентные доходы составляют доходы от выдачи кредитов. Чистые процентные доходы за 2011 год составили 4293 тыс. руб., или 85,3% от процентных доходов.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	25886	29396
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	110	143
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
По другим операциям	127	101
Итого комиссионных доходов	26123	29640
Комиссионные расходы	0	0
Комиссия за расчетно- кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	496	346
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
По другим операциям	0	0
Итого комиссионных расходов	496	346
Чистый комиссионный доход (расход)	25627	29294

Комиссионные доходы за 2011 год по другим операциям составляют 127 тыс. руб. , или 0,5 % комиссионных доходов.

Чистый комиссионный доход составил 25627 тыс. руб., или 98,1 % комиссионных доходов.

17. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	1200
Прочие	2	0
Итого прочих операционных доходов	2	1200

Прочие доходы за 2011 год составили 2тыс. руб.

18. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	11946	9482
Амортизация основных средств	855	1082
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановление стоимости основных средств	0	0
Коммунальные услуги	237	180
Расходы по операционной аренде (основных средств)	0	0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	969	994
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1550	1779
Расходы по страхованию	350	162
Реклама и маркетинг	0	0
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1324	1205

Резервы на налоговые риски	0	0
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	0
Прочие	985	517
Итого операционных расходов	18216	15401

Расходы на содержание персонала за 2011 год включают оплату труда персонала, установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий), повышение квалификации кадров и другие расходы на персонал, и составили 11946 тыс. руб., или 65,6% административных и прочих операционных расходов.

Прочие расходы составили 985 тыс. руб., или соответственно 5,4% административных и прочих операционных расходов.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	2229	4329
- в том числе текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	0	0
- возникновением и списанием временных разниц	0	8
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2229	4337

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации в 2011 году Банк не производил авансовые платежи по налогу на прибыль, поэтому текущие требования по налогу на прибыль отсутствуют в Примечании 10.

В текущих расходах по налогу на прибыль учтен: уплаченный налог на прибыль за отчетный период в сумме 2229 тыс. руб.

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2011 год, составила 20% от налоговой базы.

В данной финансовой отчетности, текущие расходы по налогу на прибыль не изменены. Изменения отложенного налогообложения (ОНА и ОНО) в виде актива или обязательств с учетом возникших временных разниц отсутствуют.

20. Прибыль на акцию

Прибыль за 2011 год, приходящийся на долю Собственников Банка, составила 8165 тыс. руб.

Обыкновенные акции Банка не имеют рыночной котировки и свободного обращения на рынке. Поэтому базовая и разводненная прибыль на акцию Банком не рассчитывалась и не представлена.

21. Дивиденды

Дивиденды участникам Банка в 2011 году не начислялись и не выдавались.

22. Сегментный анализ

Банк не имеет долговых или долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке, акции Банка также не имеют свободного обращения на рынке. Филиал Банка предоставляет услуги в одной экономической среде с головным Банком и в целом им характерны одинаковые экономические риски и выгоды, поэтому информация по бизнес-сегментам и по географическому принципу Банком не рассматривалась и не представлена.

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление

операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел крупных кредитных рисков.

Управление кредитными рисками осуществляется исходя их критериев, определенных Инструкцией ЦБР №110-И и Положением №254-П.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц составила 905 тыс.руб. или 100% от всей задолженности.

Структура ссудной задолженности в разрезе категории заемщиков представлена:

- кредиты, представленные физическим лицам-905 тыс. руб. или 100% от всего кредитного портфеля;

В течение отчетного периода Банком были выданы кредиты на сумму 333300 тыс.руб. , в том числе:

-юридическим лицам-331600 тыс.руб.;

-физическим лицам-1700 тыс.руб.;

Индивидуальным предпринимателям кредиты не предоставлялись.

Кредиты юридическим лицам в основном предоставлялись в форме «овердрафт» и своевременно погашались в соответствии со сроками, предусмотренными в дополнительных соглашениях к договорам банковского счета. Максимальный лимит овердрафта составлял 28000 тыс.руб.

В зависимости от сроков размещения средств потребительские кредиты физическим лицам предоставлялись на срок от 1 года до 3 лет.

Общая сумма сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам на 31 декабря 2011г. составила 9 тыс. руб., в том числе по категориям качества:

-вторая категория качества-9 тыс. руб.

За 2011год под выданные кредиты по категориям качества были сформированы резервы на сумму 6140 тыс. руб. и восстановлены по возвращенным кредитам-6137 тыс.руб.

На 31 декабря 2010 года Банк имел просроченный кредит в сумме 168 тыс. руб. В отчетном году указанная задолженность списана как безнадежная за счет резерва под обесценения кредитного портфеля и вынесена за баланс.

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. Риском ликвидности управляет кредитный комитет Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, вкладов физических лиц.

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 как другие кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4) в Банке проводится ежедневно. Значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности в течение отчетного периода были выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка.

Объем ликвидных активов за весь период оставался достаточным, что позволяло Банку своевременно и без потерь исполнять свои обязательства.

Потеря деловой репутации Банка, в основном связана с возможным неисполнением Банком своих обязательств перед кредиторами в связи с дефицитом ликвидных активов. В отчетном периоде ни одного случая неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка допущено не было. Ниже приводятся показатели значений нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) на квартальные даты 2011 года и за 2010 год.

(в %)

Наименование	код	Нормативное значение	Фактические значения 2011г.			
			1квартал	2квартал	3квартал	4квартал 2011/(2010г)
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	Мин 15%	105,68	104,45	103,97	107,64/ (112,46)
Норматив текущей ликвидности	Н3	Мин 50%	109,05	107,45	106,50	108,08/ (112,50)
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	Макс 120%	0	0	0	0 (0,14)

Динамика значений нормативов ликвидности свидетельствует о высоком уровне ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Национальный Банк Республики Дагестан ЦБ РФ, который осуществляет дистанционный надзор за деятельностью Банка. НБ РД ЦБ РФ контролирует ежедневную позицию Банка по ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До 5 1	востре- ования и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты		1130533	1130533	1130533	1130533	1130533	1130533
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
Средства в других банках							
Кредиты и дебиторская задолженность							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания							
Прочие активы	47	47	47	47	47	47	47
Итого финансовых активов		1130580	1130580	1130580	1130580	1130580	1130580
Обязательства							
Средства других банков							
Средства клиентов	1031767	1031767	1031767	1031767	1031767	1031767	1031767
в том числе вклады физ.лиц	12979	12979	12979	12979	12979	12979	12979
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой							

стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	1249	1249	1249	1249	1249	1249
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	1033016	1033016	1033016	1033016	1033016	1033016

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	97564	97564	97564	97564	97564	97564
--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	456705	456705	456705	456705	456705	456705
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие активы	0	539	539	539	539	539
Итого финансовых активов	456705	457244	457244	457244	457244	457244

Обязательства

Средства других банков						
Средства клиентов	405622	405622	405622	405622	405622	405622
в том числе вклады физ.лиц	10732	10732	10732	10732	10732	10732
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	0	351	351	351	351	351
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	405622	405973	405973	405973	405973	405973

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	51083	51271	51271	51271	51271	51271
--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Во вкладах физических лиц Банком отражены депозиты сроком до востребования. Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года составил 97564 тыс. руб. против 51271 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года, или вырос по всем срокам погашения обязательств в валюте Российской Федерации, что связан с ростом денежной части капитала Банка.

Риски потери деловой репутации и ликвидности активов Банка не возникали.

Операционный риск. В отчетном периоде в деятельности Банка отсутствовали случаи возникновения убытков, в том числе, вследствие употреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка, противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, нарушений Банком или служащими трудового законодательства, повреждения или утраты основных средств и других материальных активов, выхода из строя оборудования и систем.

В целях предотвращения операционных рисков Банк производит расчет операционных рисков, участвующих в расчете капитала Банка для расчета норматива Н1 достаточности капитала. Его размер на 2011год составил 3686 тыс.руб. Начиная с 1августа 2011года из расчета капитала исключался операционный риск в размере 70% или 2580 тыс. руб.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Совет директоров 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.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел рыночных рисков.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

Банк производил расчеты по экспортным и импортным операциям своих клиентов, как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте. Данные расчеты проводились через банк-корреспондент - ОАО АКБ «Экспресс».

В отчетном периоде операций с наличной иностранной валютой, выдачей валютных кредитов и привлечением валютных вкладов в Банке не проводились. На отчетные даты остатки на валютных счетах в Банке не имелись. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел валютных рисков.

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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка средневзвешенные процентные ставки по кредитам национальной валюте - в рублях Российской Федерации составили 27,9 % годовых по вкладам до востребования 6 % годовых, что соответствовало фактическим процентным ставкам и имели значения выше рыночных. Кредиты в иностранной валюте Банком не выдавались, ввиду этого, риск процентной ставки у Банка был достаточно низкий.

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.

Правовые риски у Банка отсутствовали.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью

ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

В соответствии с изменениями, введенными в феврале 2009 года, в Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», внесены соответствующие изменения в стратегию развития Банка до конца 2012 года. В 2011 году уставный капитал составил 96000 тыс. руб.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	140213	60069
Дополнительный капитал	49093	57262
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	189306	117331

За 31 декабря 2011 года значение норматива достаточности капитала составил 203,7 (2010 г.: 157,3%), или выросло на 46,4 пункта, что свидетельствует о росте капитала Банка.

В течение 2010 и 2011 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Филиал Банка арендовал офисное помещение. Расчеты по операционной аренде равномерно списывались на расходы. Договор операционной аренды был заключен сроком до 1 года до 31.12.2010г. Договор аренды офисного помещения филиалом в отчетном периоде не заключался, поэтому сумм будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, на 31 декабря 2011 года Банк не имел.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки

стандартных условий выдачи кредитов. В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты под лимит «овердрафт», которые учитывались как обязательства кредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств кредитного характера.

Кредиты и дебиторская задолженность. Отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Общая сумма кредитов на 31 декабря 2011 года составила 905 тыс. руб. Просроченная задолженность отсутствует. Чистая ссудная задолженность составила 896 тыс. руб. Под кредитные риски Банк создает резервы на возможные потери, исходя из категории качества ссуды. На 31 декабря 2011 года резервы под кредитные риски создавались в размере 1% по 5 кредитам. Общая сумма резерва по всем кредитам на 31 декабря 2011 года составила 9 тыс. руб.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска.

На 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Заложенные активы – это активы Банка, выступающие в качестве обеспечения.

К таким активам относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, основные средства.

На 31 декабря 2011 года Банк не имел заложенных активов.

26. Производные финансовые инструменты.

На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств по поставке валюты.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

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 суждения.

28. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк не проводил операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

29. Приобретения и выбытия

Операции по приобретению и выбытию организаций в 2011 году Банком не осуществлялись.

30. События после отчетного периода

Событий, произошедших после отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

Общее годовое собрание акционеров Банка по итогам отчетного 2011 года состоялось 2 июня 2012 года. Собрание акционеров не объявило выплату дивидендов за 2011 год по обыкновенным акциям Банка.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении

необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. При определении категории качества ссуды для создания резервов на возможные потери, Банк применял профессиональные суждения при определении финансового состояния заемщиков, основываясь на кредитных историях заемщиков, финансовой информации и т.д. При составлении данной финансовой отчетности Банк не применял профессиональные суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых денежных потоков по кредитному портфелю, ввиду их отсутствия.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации. При составлении данной финансовой отчетности, профессиональные суждения были применены в отношении долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. На основе анализа финансовой деятельности эмитента, указанные акции были классифицированы в 5 категорию качества активов. Создан 100% резерв на возможные потери равный стоимости их приобретения в сумме 3000 тыс. руб. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (долевые некотируемые акции), Банком обесценены. Их справедливая стоимость равна нулю.

Налог на прибыль. Банк (включая филиал) является налогоплательщиком в Республике Дагестан г. Махачкала, поэтому резерв для налога на прибыль с применением профессионального суждения, не создавался.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды. Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам. Офисное здание, не занимаемое Банком, переданное в краткосрочную аренду на основании договора аренды, с целью получения арендных платежей, в 2011 году использовалось по назначению и переведено в категорию основных средств и все риски с владением данного актива находились у Банка, поэтому резерв под указанный актив Банком не создавался.

Признание отложенного налогового обязательства. Признанное отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена за отчетный период в будущем, и отражается в бухгалтерском балансе представляемой финансовой отчетности как отложенное налоговое обязательство. Признанное Банком, отложенное налоговое обязательство или актив, в результате увеличения или уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль на 31 декабря 2011 года не имеется.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



• Яхьяев Я.Х.

Исмаилов Р.Г.