

## **Примечания к финансовой отчетности АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО) за 2011 год.**

### **Примечание 1.**

#### ***Основная деятельность Банка.***

Финансовая отчетность **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»** по состоянию на 31 декабря 2011 года, составлена в соответствии с требованиями

**Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и Письмом Центрального Банка России от 24 ноября 2011 г. N 169 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»,** состоит из:

- Отчета о финансовом положении на 31.12.2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Отчета о совокупных доходах за 2011 год;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- Примечаний к финансовой отчетности за 2011 год.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие. Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность Банка.**

В своей деятельности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» руководствовался принципами: удовлетворения интересов клиентов, обеспечения прибыльности предоставляемых услуг, эффективности совершаемых операций.

Основные операции Банка в 2011 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц (в том числе на потребительские цели);
- операции на рынке межбанковских кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

В отчетном году Банком продолжена активная работа по расширению услуг для населения в том числе:

- дополнительно к действующим, заключены 14 договоров о совместной деятельности с различными фирмами о продаже (изготовлению) товаров для населения с привлечением кредитов.

Банк является участником систем мгновенных денежных переводов «Юнистрим», «Лидер», «Киберплат».

Банк планирует также продолжить работу по привлечению крупных корпоративных клиентов, расширению сети банков-корреспондентов.

Стратегия развития Банка предполагает также:

- постоянное изучение рынка финансовых инструментов на предмет доходности активов, их ликвидности и рисков;
- исследования клиентских потребностей и построение работы всех подразделений с целью максимального соответствия банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг;
- постоянный контроль за точным и своевременным исполнением банком своих обязанностей перед клиентами, что укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

Полное наименование Банка:

Акционерный Коммерческий Банк «АДАМОН БАНК» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**

Дата регистрации Центральным Банком России **10 июня 1994 года.**

Регистрационный номер: **2896**

Корреспондентский счет: 30101810900000000746 в ГРКЦ НБ РСО-АЛАНΙΑ

БИК 049033746

ИНН 1504029723



Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, которым подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, выдано УФНС РФ по РСО - Алаания г. Владикавказа, за государственным регистрационным № 2111500000115, серия 15 № 000750489 от 26.01.2011 года.

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по состоянию на 31.12.2010 г. (по данным РСБУ) сформирован в размере -118 000 000 руб. (Сто восемнадцать миллионов рублей) и разделен на 1 180 000 штук (Один миллион сто восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:

- юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 85,67 %
- физическим лицам в сумме – 16 910 200 или - 14,33 %

Увеличение размера уставного капитала произошло на 26 000 000 руб., в том числе за счет:

- присоединения размера добавочного капитала в сумме – 26 000 000 руб. (капитализация прироста стоимости имущества при переоценке)

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по данным (РСБУ) по состоянию на 01.01.2012 г. сформирован в размере - 138 000 000 руб. (Сто тридцать восемь миллионов рублей) и разделен на 1 380 000 (Один миллион триста восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:

- юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 73,25 %
- физическим лицам в сумме – 36 910 200 или - 26,75 %

Увеличение размера уставного капитала произошло на 20 000 000 руб., в том числе за счет:

- вноса денежных средств в уставной капитал акционерами в сумме – 20 000 000 руб.

Уставный капитал на 01.01.2012 г. полностью оплачен.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции Банком не эмитировались.

Уставный капитал (по МСФО) по состоянию на 01.01.2012 г. составил – 175 003 тыс. руб. (Сто семьдесят пять миллионов три тысячи рублей.)

и складывается из средств юридических и физических лиц, в том числе:

- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие юридическим лицам – 128 190 тыс. руб. (Сто двадцать восемь миллионов сто девяносто тысяч рублей или – 73,25 %;
- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 46 813 тыс. руб. (Сорок шесть миллионов восемьсот тринадцать тысяч рублей или – 26,75 %;

Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2012 г. составляет – 24, из них :

- юридические лица - 5.
- физические лица - 19.

ОАО «АДАМОН БАНК» профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг не занимается и лицензии на этот вид профессиональной деятельности не имеет.

## **Примечание 2.**

### ***Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.***

ОАО «АДАМОН БАНК» находится на территории Республики Северная Осетия - Алания и осуществляет свою деятельность с 10 июня 1994 года в рамках рублевой и валютной лицензий по работе с юридическими и физическими лицами.

Руководством банка регулярно анализируется рынок банковских услуг, отслеживаются происходящие изменения и своевременно принимаются решения по регулированию политики банка, что позволяет сохранять уровень достаточный для удовлетворения потребности клиентов.

В состав клиентуры Банка входят предприятия, строительной индустрии и деревообработки, строительные и торговые организации, предприятия сферы обслуживания, частные предприниматели. В настоящее время услугами банка пользуются все слои населения региона

В ближайший период развития в качестве основного источника доходов Банк рассматривает доходы от кредитования малого и среднего бизнеса, однако розница может стать динамичным направлением бизнеса, генерирующим для Банка значительные ресурсы.

Банком постоянно ведется работа по улучшению технического оснащения рабочих мест.

Вместе с тем, сложившаяся экономическая ситуация в России по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

## **Примечание 3.**

### ***Основы составления отчетности***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**), включая все принятые ранее стандарты **МСФО** и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию **на 31 декабря 2010 года**.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценки допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Входящие остатки на начало отчетного периода (на 01 января 2011 года) подвергались трансформации в предыдущей отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 года, составленной в соответствии с МСФО, и Письмом Центрального Банка России от 30 декабря 2010 г. N 183 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»,

Банк составляет финансовую отчетность по **МСФО** на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей Баланса и Отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации.

Трансформация осуществляется в три этапа:

Первый этап

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (**РПБУ**), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями **МСФО**;

Второй этап

- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с **МСФО** и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:
- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с **МСФО**;
- переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с **МСФО**
- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о прибылях и убытках и статей отчета о совокупных доходах, для составления отчетности;

Третий этап

- расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с **МСФО**.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с **МСФО**

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску - Совет Директоров.

Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

***Изменения в учетной политике***

\* Некоторые новые **МСФО** стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

\* Далее перечислены новые и пересмотренные **МСФО**, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.  
Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

1. **МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"** (далее - **МСФО (IAS) 24**) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный **МСФО (IAS) 24** упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

\* Пересмотренный **МСФО (IAS) 24** не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

2. Изменения к **МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление"** (далее - **МСФО (IAS) 32**) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты.  
В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в **МСФО (IAS) 32** меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами.  
Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

\* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты.  
Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

\* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты.  
Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

\* Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.  
Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

\* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

➤ "Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

1. Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

2. Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

3. Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

4. Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

5. Поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

6. Поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

7. Поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

➤ Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

1. МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

2. МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущено в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

МСФО (IAS) 27 выпущено одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

3. МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"

(далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия.

МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

4. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

5. МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 10, предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

6. МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации.

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

7. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

8. МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

9. Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.



10. Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40

"Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

11. Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

12. Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

\* Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

\* Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

\* Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 43.

#### **Примечание 4.**

### ***Принципы учетной политики***

#### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН) (необходимо проверить соблюдение ПКР (SIC) 12 "Консолидация- организации специального назначения" и правил консолидации в отношении ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения Банком контроля над дочерними организациями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Датой, когда организация-покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация-покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации.

На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации.

Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля).

Расходы, связанные с приобретением дочерних организаций, отражаются как расходы по статье «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

В случаях, когда переданные активы или обязательства остаются в Банке после приобретения организации, Банк оценивает такие активы или обязательства по их балансовой стоимости непосредственно перед датой приобретения и не признает прибыль или убыток в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по активам или обязательствам, которые она контролирует, как до, так и после приобретения организации.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Организация-покупатель признает справедливую стоимость условного возмещения на дату приобретения как часть возмещения, переданного в обмен на приобретаемую организацию.

При приобретении дочерних организаций организация-покупатель на дату приобретения оценивает компоненты неконтролирующих долей участия в приобретаемой организации, которые являются текущими долями владения и дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, по справедливой стоимости или пропорционально текущим долям владения в признанных суммах чистых идентифицируемых активов приобретаемой организации.

Все прочие компоненты неконтролирующих долей участия, которые не являются текущими долями владения и не дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации,

Банк оценивает по справедливой стоимости на дату приобретения, если только другой метод оценки не предусмотрен МСФО, применимым к таким прочим компонентам неконтролирующих долей участия.

В консолидированном отчете о финансовом положении неконтролирующая доля участия отражается отдельной строкой в составе собственных средств, в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств - в отдельной графе.

Неконтролирующая доля участия, относящаяся к результатам деятельности отчетного периода, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупных доходах отдельной строкой.

Совокупная прибыль относится на собственников материнской организации и неконтролирующую долю участия, даже если это приводит к отрицательному значению неконтролирующей доли участия.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются.

Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Там, где необходимо, финансовая отчетность дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

На дату потери контроля над дочерней организацией оставшиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива или, если применимо, как стоимость инвестиций в ассоциированную организацию или совместно контролируемую организацию при первоначальном признании.

#### **4.2. Ассоциированные организации**

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации.

Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях.

Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

#### **4.3. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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 времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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.



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 также как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива,

- то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости;
- оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### **4.5. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена 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;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("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 ранее признан в составе прибыли или убытка, пере классифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке пере классификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит пере классификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках.

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

#### **4.6. Прекращение признания финансовых инструментов.**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям,

а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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 он продолжает в нем участвовать.

#### **4.7. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, 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.

#### **4.8. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России, 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



#### **4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретался 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.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используется информация о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, пере классификации не подлежат.

#### **4.10. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям:

- "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток",
- "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи",
- "Финансовые активы, удерживаемые до погашения",

в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки, получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы пере классифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства".

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки («репо»), по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### **4.11. 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 выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.12. Кредиты и дебиторская задолженность.**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с выдачи денежных средств заемщиком.

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.

#### **4.13. Векселя приобретенные.**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения 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,
- и отражаются впоследствии, в соответствии с учетной политикой, представленной для этой категории активов.

#### **4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы:

- как кредиты и дебиторская задолженность,
- финансовые активы,
- активы, удерживаемые до погашения,
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым нет котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых бумаг несвязанными третьими сторонами, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в ОПУ по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в ОПУ как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

#### **4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в ОПУ как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.16. Гудвил.**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтролирующей доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения.

Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

При выгодной покупке превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) над совокупностью переданного возмещения, неконтролирующей доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) признается по статье "Прочие операционные доходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

После первоначального признания оценивается гудвил по сумме, признанной на дату приобретения, за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Тестирование гудвила на обесценение производится по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения.

Эти подразделения (единицы) или группы подразделений (единиц) являются базовым уровнем, по которому ведется учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент.

При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток, на которое (которую) был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток.

Ежегодно тестируется генерирующее подразделение (единицу), на которое распределен гудвил.

При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) производится тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая гудвил, с его возмещаемой стоимостью.

Если возмещаемая стоимость подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него (нее) гудвил, считается необесценившимся.

При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой стоимостью признается убыток от обесценения.

Если дочерняя организация или часть дочерней организации с неконтролирующей долей участия сама по себе является генерирующей единицей, выявленный убыток от обесценения распределяется между материнской организацией и неконтролирующей долей участия на той же основе, на которой происходит распределение прибыли или убытка.

При инвестициях в ассоциированные организации гудвил представляет собой превышение стоимости инвестиций над долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации.

Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

Превышение доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации над стоимостью инвестиций включается как доход при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной организации за тот отчетный период, в котором были приобретены инвестиции. Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается.

#### **4.17. Основные средства.**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на **01 января 2003 года**, для активов, приобретенных до **01 января 2003 года**, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов 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 самим Банком. В результате, сумма реализованного дохода от переоценки, представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки, методом амортизированной восстановительной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалентной покупательной способности валюты Российской Федерации на **01. января 2003 года**, для объектов, незавершенных до **01 января 2003 года** за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату следует определять наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, следует производить оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств.

Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в ОПУ как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в ОПУ.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в ОПУ в момент их совершения.

#### **4.18. Инвестиционная недвижимость.**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, или часть здания, или и то, и другое) – это имущество, находящиеся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резервов под обесценение.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости, Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в ОПУ. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива

Все затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства", и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

#### **4.19. Долгосрчные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи".**

Долгосрчные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Реклассифицированные долгосрчные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

#### **4.20. Амортизация.**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Офисное оборудование и вычислительная техника - **20 % в год**, исходя из 5 - летнего срока полезного использования;

Автотранспортные средства - **10 % в год**, исходя из 10 - летнего срока полезного использования;

Прочие основные средства - **10 % в год**, исходя из 10 - летнего срока полезного использования;

Мебель и прочее оборудование - **20% в год** исходя из 5 - летнего срока полезного использования

Улучшения арендованного имущества проводятся - в течение срока аренды

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.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия),
- даты прекращения признания данного актива.

\* Земля не подлежит амортизации.

#### **4.21. Нематериальные активы.**

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течении срока полезного использования, составляющего от 5 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования - не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5 до 15% в год.

#### **4.22. Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

#### **4.23. Финансовая аренда.**

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 возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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 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".

Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках.

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.

#### **4.24. Заемные средства (включая привилегированные акции).**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения, отражается в ОПУ в течении 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 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.

#### **4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть 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).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые 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 группой 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;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, 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 4.3 "Ключевые методы оценки"

#### **4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

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 на совершение сделки.

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.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

#### **4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка пере классифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату пере классификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

#### **4.29. Обязательства кредитного характера.**

Обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы 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.

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 на отчетную дату.

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

#### **4.30 Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за **31 декабря 2002** года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до **01 января 2003** года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств за вычетом налога на прибыль.

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

#### **4.31. Привилегированные акции.**

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.33. Дивиденды.**

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

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

#### **4.34. Отражение доходов и расходов.**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания, с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих 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 и прочие расходы отражаются, по методу наращивания в течении периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определенной как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, (приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций), полученные при совершении этих операций, отражаются по завершению сделки.

#### **4. 35. Налог на прибыль.**

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **4.36. Переоценка иностранной валюты.**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Основные средства Банка, в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства Банка в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат пере классификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.37. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость, которых, меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, 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.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные 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 приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии 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.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в ОПУ.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.**

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 отчетность.

Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в ОПУ.

#### **4.39. Взаимозачеты.**

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 урегулировать обязательство.

#### **4.40. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

В настоящее время в Российской Федерации существенно снизились темпы инфляции, но **до 31 декабря 2002 года** включительно, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

В соответствии с **МСФО 29** финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Применение **МСФО 29** приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках.

Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета не денежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды с **1992** года.

За период с 1992 года по 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	Коэффициент
1992	1,18
1993	1,21
1994	1,1
1995	1,07
1996	1,02
1997	0,92
1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2011 года.

Не денежные активы и обязательства (основные средства и уставный капитал Банка, действующие на 31 декабря 2011 года) **скорректированы** с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Воздействие инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках как денежная прибыль или убыток.

Основные средства **скорректированы** с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках **скорректированы** с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

- Равномерность инфляции в течение года;
- Равномерность получения доходов и несения расходов в течение года, за исключением отраженных в отчете о прибылях и убытках следующих позиций:
- резерв под обесценение кредитов;
- резерв по обязательствам кредитного характера;
- резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения; и
- резерв под обесценение не денежных активов.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о **прекращении гиперинфляции**, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.41. Оценочные обязательства.**

Оценочное обязательство (резервы) представляют собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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

#### **4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления.**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в ОПУ в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.43. Ответственность по сегментам.**

Операционный сегмент - компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов; абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде; его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

#### **4.44. Операции со связанными сторонами.**

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

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







**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые удерживаются в течении 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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:

- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,
  - обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам
- по состоянию на 31.12.2011 года в финансовой отчетности Банка - отсутствуют.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляющие собой:

- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,
  - обеспечения, предоставленные третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи,
- по состоянию на 31.12.2011 года в финансовой отчетности Банка - отсутствуют.

**11. Инвестиции в ассоциированные организации.**

Инвестиции в ассоциированные организации в течении 2011 года Банком не производились и остатков по состоянию на 31.12.2011 года на балансовых счетах Банк – не имеет.

**12. Гудвил.**

\* Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

\* Гудвил возникает при:

- объединении компаний,
- приобретении дочерних организаций,
- приобретением ассоциированных организаций.

\* По состоянию на 31.12.2011 года гудвил в финансовой отчетности Банка - отсутствуют.

**13. Инвестиционная недвижимость**

\* Инвестиционная недвижимость по состоянию на 31.12.2011 года в отчетности Банка – не значится.

#### 14. Основные средства

При первичном применении МСФО (трансформация Баланса за 2004 год) стоимость основных средств, приобретенных Банком до 2002 года, была приведена (инфлирована). Сумма инфлирования составила - 4 545 тыс. руб.

ОАО «АДАМОН БАНК» стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2011 г. по МСФО

тыс. руб.

	Здания	Офисное и	мебель	земля	транспорт	Итого
<b>Первоначальная ст-ть ОС на 31 декабря 2008 года</b>	<b>3 593</b>	<b>4 757</b>	<b>1 261</b>	<b>96</b>	<b>481</b>	<b>10 188</b>
Изменения за 2009 год	29 430	1 235	60	-	-	30 725
<b>Первоначальная ст-ть ОС на 31 декабря 2009 года</b>	<b>33 023</b>	<b>5 992</b>	<b>1 321</b>	<b>96</b>	<b>481</b>	<b>40 913</b>
Изменения за 2010 год	2 542	1 625	428	-	-	4 595
<b>Первоначальная ст-ть ОС на 31 декабря 2010 года</b>	<b>35 565</b>	<b>7 617</b>	<b>1 749</b>	<b>96</b>	<b>481</b>	<b>45 508</b>
2011 год						
Поступления	0	190	0	0	0	190
Выбытия	-	- 71	- 1 185	0	0	- 1 256
Оборудование к установке	- 865	112	0	0	0	- 753
<b>Первоначальная ст-ть ОС на 31 декабря 2011 года</b>	<b>34 700</b>	<b>7 848</b>	<b>564</b>	<b>96</b>	<b>481</b>	<b>43 689</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2009 г. по МСФО</b>	<b>852</b>	<b>1 428</b>	<b>1 227</b>	<b>0</b>	<b>201</b>	<b>3 708</b>
Изменения за 2009 год	248	1 572	62	0	0	1 882
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2010 г. по МСФО</b>	<b>1 100</b>	<b>3 000</b>	<b>1 289</b>	<b>0</b>	<b>201</b>	<b>5 590</b>
Изменения за 2010 год	307	2 186	250	-	-	2 823
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2011 г. по МСФО</b>	<b>1 407</b>	<b>5 186</b>	<b>1 539</b>	<b>0</b>	<b>281</b>	<b>8 413</b>
2011 год						
Амортизационные отчисления	307	1 880	250	0	80	2 517
Выбытия	-	-	- 1 225	-	-	- 1 225
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2012 г. по МСФО</b>	<b>1 714</b>	<b>7 066</b>	<b>564</b>	<b>0</b>	<b>361</b>	<b>9 705</b>
<b>Остаточная ст-ть на 31 декабря 2011 года</b>	<b>32 986</b>	<b>782</b>	<b>0</b>	<b>96</b>	<b>120</b>	<b>33 984</b>

Стоимость основных средств по РСБУ по состоянию на 31.12.2011 года в сумме – 40 064 тыс. руб.  
скорректирована в МСФО до суммы - 43 689 тыс. руб.,

в том числе за счет:

- инфлирования стоимости ОС при первичном применении МСФО (в 2004 году) - 4 545 тыс. руб.,
- списания ОС за счет переоценки в сумме - 142 тыс. руб.,
- модернизации основных средств в сумме - 778 тыс. руб.,

##### 14.1 Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива.

Основные средства определены в группы по срокам полезного использования (лет):

- Здания - 31 ( норма амортизации - 3,23 % в год, норма амортизации в месяц – 0,268 %),
- Компьютеры и оргтехника: - 4 ( норма амортизации - 25,0 % в год, норма амортизации в месяц – 2,083 %),
- А/транспорт - 4 ( норма амортизации - 25 % в год, норма амортизации в месяц – 2,083 %),
- Мебель: - 6 ( норма амортизации - 16,67 % в год, норма амортизации в месяц – 1,389 %),
- Сигнализация - 12 ( норма амортизации - 8,33 % в год, норма амортизации в месяц – 0,694 %).

Амортизационные отчисления, накопленные на 31.12.2011 года (по РСБУ) в размере - 7 207 тыс. руб.,  
скорректированы в МСФО до размера - 9 705 тыс. руб.,

в том числе за счет:

- Восстановлены амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.2011 года, по РСБУ - 6 170 тыс. руб.,
- Восстановлены амортизационные отчисления, начисленные за 2011 год, по РСБУ - 1 037 тыс. руб.,
- Амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.2011 года, по МСФО составили - 6 413 тыс. руб.,
- Амортизационные отчисления, начисленные за 2011 год, по МСФО составили - 1 292 тыс. руб.

Амортизированная стоимость основных средств по МСФО на 31.12.2011 года составила - 33 984 тыс. руб.  
(43 689 – 9 705).

#### 14.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы, в бухгалтерском учете по российским стандартам, - не представлены

#### 15. Материальные запасы

Материальные запасы *по РСБУ* по данным бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2011 года составляют – 4 460 тыс. руб., в том числе:

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Материалы (счет 61008)	1 361	1 355
Внеоборотные запасы (счет 61011)	3 099	39
<b>Итого материальные запасы</b>	<b>4 460</b>	<b>1 394</b>

Вне оборотные запасы (счет 61011), представляют собой обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, и являются объектами недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Данные вне оборотные запасы не относятся к категории "материалы" и классифицируются в соответствии с МСФО, как прочие активы в сумме – 39 тыс. руб.

Материалы (счет 61008) классифицируются в соответствии с МСФО, как материальные запасы в сумме – 1 361 тыс. руб.

В результате стоимость материальных запасов *по МСФО* по состоянию на 31.12.2011 года составила - 4 421 тыс. руб.

#### 16. Прочие активы по МСФО

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Процентные доходы <i>по РСБУ</i> (47427)	761	555
Торговые дебиторы и авансовые платежи (60312)	164	267
Расходы будущих периодов (61403)	1 736	1 595
Налоги, относимые на расходы	1 082	1 075
Просроченные проценты (45915 + 45912 - 45918))	55	140
Прочие активы	1 898	-
<b>Итого прочие активы по РСБУ</b>	<b>5 696</b>	<b>3 632</b>
Резервы по прочим активам	- 1 152	128
<b>Итого прочие активы по РСБУ (за минусом резерва)</b>	<b>4 544</b>	<b>3 504</b>
Исключены расходы <i>по МСФО</i>	- 2 513	- 201
<b>Всего прочие активы по МСФО</b>	<b>2 031</b>	<b>3 303</b>

По правилам МСФО *исключены / добавлены* из/в состав доходов и прочих активов, суммы, отраженные в соответствии с РСБУ по следующим счетам:

Наименование	счет	тыс. руб.	
		на 31.12.2011г.	на 31.12.2010 г.
Расходы будущих периодов (исключены)	61403	- 1 736	- 1 595
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи (добавлены)	61011	+ 39	39
Материальные активы (добавлены)	61008	-	1 355
Процентные доходы	(47427)	- 761	-
Просроченные проценты за минусом резервов		- 55	-
<b>Итого исключены/добавлены процентные доходы и прочие активы</b>		<b>- 2 513</b>	<b>- 201</b>

Расходы по вышеуказанным финансовым активам отражаются в ОПУ *по МСФО*:

- по статье "Операционные расходы" в сумме – 2 552 тыс. руб.

Итого задолженность по прочим активам *по МСФО* по состоянию на 31.12.2011 года составила

– 2 031 тыс. руб.,

в том числе:

- Налоги - 1 082 тыс. руб.
- расчеты с поставщиками - 164 тыс. руб.
- обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - 39 тыс. руб.
- прочие активы за минусом резерва - 746 тыс. руб. (1 898 – 1 152)

### 17. Средства других банков

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	11	86
Кредиты полученные от кредитных организаций	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>11</b>	<b>86</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная, справедливая стоимость средств других Банков по РСБУ и по МСФО составила - 11 тыс. руб., и в сравнении с 2010 годом ниже в – 7,8 раза.

### 18. Средства клиентов

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2011 г.	на 31.12.2010 г.
<b>Счета организаций находящихся в федеральной собственности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Государственные и общественные организации, в т.ч.</b>	<b>202</b>	<b>193</b>
- Текущие/расчетные счета	202	193
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>49 028</b>	<b>46 634</b>
- Текущие/расчетные счета	46 028	46 634
- Срочные депозиты	-	-
- прочие привлеченные средства	3 000	-
<b>Физические лица</b>	<b>55 261</b>	<b>2 642</b>
- Текущие счета / счета до востребования	55 251	2 632
- прочие привлеченные средства "до востребования"	10	10
<b>Средства в расчетах</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>104 491</b>	<b>49 471</b>

Балансовая стоимость средств клиентов по РСБУ равна справедливой стоимости по МСФО по состоянию на:

- 31 декабря 2011 года - 104 491 тыс. руб.
- 31 декабря 2010 года - 49 471 тыс. руб.

Справедливая стоимость средств клиентов по данным баланса по МСФО за 2011 год, выше в сравнении с 2010 годом на - 55 020 тыс. руб. или на - 111,2 %.

### 19. Выпущенные долговые ценные бумаги .

Собственные ценные бумаги выпущенные Банком, могут включать в себя:

- векселя,
- депозитные сертификаты,
- облигации.

На отчетную дату 31.12.2011 года, в финансовой отчетности Банка, собственные ценные бумаги, выпущенные банком, - отсутствуют.

### 20. Прочие заемные средства

Указанное примечание не раскрывается ввиду отсутствия у Банка операций по прочим заемным средствам

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

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании

На отчетную дату 31.12.2011 года, в финансовой отчетности Банка, Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - отсутствуют.

## 22. Прочие обязательства по МСФО

Прочие обязательства, отраженные в соответствии с РПБУ и по МСФО по следующим бухгалтерским счетам:

Показатели	тыс. руб.	
	за 2011 год	за 2010 год
Обязательства по уплате процентов по РСБУ	221	14
Расчеты с поставщиками	30	37
Расчеты с прочими дебиторами	-	-
Налоги (кроме налога на прибыль)	1 086	1 243
<b>Итого прочих обязательств по РСБУ</b>	<b>1 337</b>	<b>1 294</b>
Исключены/добавлены обязательства в соответствии с МСФО	- 1 016	- 390
<b>Всего прочие обязательства по МСФО</b>	<b>321</b>	<b>904</b>
Резервы по прочим обязательствам	-	130

По правилам МСФО исключены/добавлены из/в состав прочих обязательств, обязательства, отраженные в соответствии с РПБУ по следующим бухгалтерским счетам:

Наименование	счет	тыс. руб.	
		на 31.12.11 г.	на 31.12.10 г.
Восстановлен налог на прибыль по РСБУ		2 331	1 948
Начислен налог на прибыль по МСФО		- 1 536	- 1 558
Процентные расходы (исключены)		221	
<b>Итого исключено/добавлено процентных расходов и прочих обязательств</b>		<b>1 016</b>	<b>390</b>

По состоянию на 31.12.2011 года справедливая стоимость прочих обязательств составила:

- по РСБУ - 1 337 тыс. руб.
- по МСФО - 321 тыс. руб.

## 23. Налоговое обязательство

В балансе по РСБУ по состоянию на 31.12.2011 года числится налоговое обязательство в размере – 1 086 тыс. руб.,

С учетом корректировок по налогу на прибыль в МСФО сумма задолженности на 31.12.2011 года по налоговому обязательству составляет – 291 тыс. руб.

По стандартам РСБУ по итогам деятельности 2011 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 1 907 тыс. руб.

По стандартам МСФО по итогам деятельности 2011 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 1 536 тыс. руб. (7 682\*20%).

В результате кредиторская задолженность по налогам отражена в балансе по состоянию на 31.12.2011 года в размере:

- по РСБУ - 1 086 тыс. руб.,
- по МСФО - 291 тыс. руб. (- 1 086 + 2 331 – 1 536)

## 24. Доля меньшинства

Данное примечание не раскрывается, так как Банк не входит в консолидированную группу и не составляет консолидированной отчетности

## 25. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

При учреждении Банка уставный капитал банка был сформирован в сумме - 2 000 тыс. руб.

Общим собранием учредителей ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №4 от 10.10.1995 г.) принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного второго выпуска 70 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму - 7 000 тыс. руб. и размещения путем открытой подписки.

\* Проспект эмиссии зарегистрирован НБ РСО - Аляния 15.11.1995 года.

\* Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован НБ РСО - Алания 28.05.1996 года.  
15 ноября 1996 года Общим собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №9 от 15.11.96 г.) принято решение об увеличении уставного капитала до 9 000 тыс. руб. и принята новая редакция устава.

Новая редакция устава зарегистрирована НБ РСО - Алания 18.12.1996 года.

21 мая 1997 года Общим собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №11 от 21 мая 1997 года) принято решение о дополнительном третьем выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве - 150 000 шт. номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму - 15 000 тыс. руб. и размещении акций путем открытой подписки.

Проспект эмиссии акций ОАО «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 24.06.97 года. Отчет об итогах выпуска акций АКБ «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 12.11.1997 года.

23 июня 1999 года Общим внеочередным собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» принято решение о внесении изменений №2 в устав банка в части увеличения уставного капитала до 24 000 тыс. руб. 16.07.1999 года изменения зарегистрированы Национальным банком РСО - Алания.

20 марта 2000 года общим собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №19 от 20 марта 2000 года) принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного второго выпуска 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму 50 000 тыс. руб. и размещения путем открытой подписки.

Проспект эмиссии акций ОАО «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 20.06.2000 года.

Отчет об итогах выпуска акций ОАО «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 20.07.2000 года.

28 мая 2001 года Общим внеочередным собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» принято решение о внесении изменений № 4 в устав банка в части увеличения уставного капитала до 74 000 тыс. руб. 10.08.2001 года изменения зарегистрированы Национальным банком РСО - Алания.

В Устав ОАО «АДАМОН БАНК» были внесены изменения и дополнения, которые согласованы в Национальном Банке РСО - Алания, в том числе:

- изменение № 1 от 16.07.2004 года,
- изменение № 2 от 14.07.2006 года,
- изменение № 3 от 28.09.2006 года.
- изменение № 4 от 06.03.2009 года. (об открытии Московского филиала ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»)
- изменение № 5 от 06.08.2009 года. (о формировании размера уставного капитала в размере – 82 000 000 руб.)
- изменение № 6 от 09.11.2009 года. (о формировании размера уставного капитала в размере – 92 000 000 руб.)
- изменение № 7 от 17.12.2009 года.  
(об изменении местонахождения Московского филиала ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»)
- последняя редакция Устава утверждена внеочередным общим собранием Акционеров (Протокол № 4 от 17.12.2010 года).

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по состоянию на 01.01.2011 г. сформирован в размере - 118 000 тыс. руб. (Сто восемнадцать миллионов рублей) и разделен на 1 180 000 штук (Один миллион сто восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:

- юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 85,67 %
- физическим лицам в сумме – 16 910 200 или - 14,33 %

Увеличение размера уставного капитала произошло на 26 000 000 руб., в том числе за счет:

- присоединения размера добавочного капитала в сумме – 26 000 000 руб.  
(капитализация прироста стоимости имущества при переоценке)

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по данным (РСБУ) по состоянию на 01.01.2012 г. сформирован в размере - 138 000 000 руб. (Сто тридцать восемь миллионов рублей) и разделен на 1 380 000 (Один миллион триста восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:

- юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 73,25 %
- физическим лицам в сумме – 36 910 200 или - 26,75 %



Увеличение размера уставного капитала произошло на 20 000 000 руб.,  
в том числе за счет:

- вноса денежных средств в уставной капитал акционерами в сумме – 20 000 000 руб.

\* Уставный капитал (по МСФО) по состоянию на 01.01.2012 г. составил – 175 003 тыс. руб.  
(Сто семьдесят пять миллионов три тысячи рублей.)

и складывается из средств юридических и физических лиц,  
в том числе:

- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие юридическим лицам – 128 196 тыс. руб.  
(Сто двадцать восемь миллионов сто девяносто шесть тысяч рублей или – 73,25 %;

- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 46 807 тыс. руб.  
(Сорок шесть миллионов восемьсот семь рублей или – 26,75 %;

Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2012 г. составляет – 24,  
из них :

- юридических лица - 5.  
- физических лиц - 19.

**Распределение обыкновенных акций между акционерами ОАО АКБ "АДАМОН БАНК»**

Наименование	по РСБУ		по МСФО	
	на 31.12.2011 года		на 31.12.2011 года	
	сумма в тыс. руб.	доля %	сумма в тыс. руб.	доля %
ООО "Сетунь"	20 894,2	15,14	26497	17,09
ОАО "Фрегат"	20 606,8	14,93	26132	16,86
ООО "Флагман"	18 606,7	13,48	23596	15,22
ООО "Возрождение"	20 211,1	14,65	25630	16,54
ООО "Селена"	20 771,0	15,05	26340	16,99
Ходов Александр Батразович	5238,8	3,80	6644	4,29
Дагуева Джульетта Викторовна	2550,0	1,85	3234	2,09
Томаева Татьяна Акимовна	1666,6	1,21	2113	1,36
Дегоева Тамара Радиковна	1666,6	1,21	2113	1,36
Гутиева Фатима Хазбиевна	1375,0	1,00	1744	1,12
Тетдоев Вячеслав Борисович	1683,2	1,22	2135	1,38
Дзахоева Фатима Николаевна	2050,0	1,49	2600	1,68
Булацева Ирина Егоровна	1375,0	1,00	1744	1,12
Чараев Артур Викторович	1375,0	1,00	1744	1,12
Янулевский Олег Леонидович	1375,0	1,00	1744	1,12
Фересиди Стилиан Спиридонович	1360,0	0,99	1725	1,11
Гудиева Рита Ахметовна	1370,0	0,99	1737	1,12
Абашин Юрий Юрьевич	1795,2	1,30	2277	1,47
Гобеева Бэла Харитоновна	2309,6	1,67	2929	1,89
Цахилова Индира Албеговна	1795,2	1,30	2277	1,47
Готрова Валентина Керменовна	1375,0	1,00	1744	1,12
Дзанагова Анзор Ахсарбекович	1375,0	1,00	1744	1,12
Бажанова Валентина Вячеславовна	3800,0	2,75	4819	3,11
Каргинова Бэла Викторовна	1375,0	1,00	1744	1,12
ИТОГО	138 000	100,00	175 003	112,90

**Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации по МСФО на 31.12.2011 г.**

Наименование	Количество Акций на <b>31.12.2011 г.</b>	Номинал <b>руб.</b>	Сумма уставного капитала по <b>РСБУ на 31.12.2011 г.</b>	Сумма корректировки с учетом инфляции на <b>31.12.2011 г.</b>	Увеличен уставной капитал по <b>РСБУ в 2011 г.</b>	Сумма уставного капитала по <b>МСФО</b>
Обыкновенные акции	1 380 000	100	138 000 000	37 003 000	20 000 000	175 003 000
<b>Итого уставный капитал</b>	1 380 000	100	138 000 000	37 003 000	20 000 000	175 003 000

Величина уставного капитала на отчетную дату 31.12.2011 года **по МСФО** составила – 175 003 000 руб.





## 28.1. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) – 2011 год

С учетом инфлирования и корректировок по международным стандартам, непогашенный убыток Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составил* по состоянию на **31.12.2011** года - **3 906 тыс. руб.**, в том числе:

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование	Показатели по РСБУ	корректировки	Инфлирование УК	Показатели по МСФО
<b>Нераспределенная прибыль текущего года по РСБУ</b>	<b>10 811</b>	-		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по РСБУ		6 007	-	
Начисление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		- 5 975	-	
Восстановление суммы начисленной амортизации по ОС за 2011 год по РСБУ		1 037	-	
Начисление суммы амортизации за 2011 год по МСФО		- 1 292	-	
Восстановлена стоимость ОС до 20 тыс. руб. за единицу		-		
Процентные доходы/расходы		- 595	-	
Расходы будущих периодов по кредитным операциям (счет 61403)		- 1 736		
Доход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (выше рыночной ставки)		872	-	
Расход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (ниже рыночной ставки)		- 171	-	
Корректировка налога на прибыль		- 1 276		
Итого сумма корректировки	1668	- 3 129	-	- 3 129
<b>Нераспределенная прибыль текущего года по МСФО</b>	-	-	-	<b>7 682</b>
<b>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет проведенные в результате первичного применения МСФО</b>				
Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ	<b>11 484</b>			
Инфлирование стоимости уставного капитала	-	-	- 37 003	
Восстановление начисленной амортизации по РСБУ		6 170	-	
Модернизация основных средств		- 778		
Начисление амортизации по МСФО		- 8 413	-	
Присоединение резервного фонда к нераспределенной прибыли		26 300		
Итого сумма корректировки		<b>23 279</b>	<b>- 37 003</b>	<b>- 2 240</b>
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет по МСФО</b>				<b>- 2 240</b>
<b>Использование прибыли текущего года</b>				
Использование прибыли текущего года по РСБУ	<b>- 3 607</b>	-	-	
Корректировка суммы использования прибыли текущего года		3 607	-	
Начисление налога на прибыль (на бухгалтерскую прибыль) по РСБУ		- 1 907	-	
Отложенный налог на прибыль по МСФО		371	-	
Итого сумма корректировки		<b>2 071</b>	-	<b>- 1 536</b>
<b>Использование прибыли текущего года по МСФО</b>	-	-	-	<b>- 1 536</b>
<b>Итого нераспределенная прибыль на 31.12.2011 года по МСФО</b>	<b>18 688</b>	<b>22 221</b>	<b>- 37 003</b>	<b>3 906</b>

Нераспределенная прибыль по данным РСБУ (до налогообложения) по состоянию на **31.12.2011** года составила – 10 811 тыс. руб.

- Сумма корректировки прибыли по РСБУ - 26 300 тыс. руб. (за счет присоединения суммы резервного фонда),
- Восстановление начисленной амортизации по РСБУ + 6 170 тыс. руб.
- Модернизация основных средств - 778 тыс. руб.
- Начисление амортизации по МСФО - 8 413 тыс. руб.
- Налог на прибыль по данным налогового учета - 1 907 тыс. руб.
- Прочие налоги + 371 тыс. руб.

Итого сумма нераспределенной прибыли с учетом корректировок по РСБУ на 31.12.2011 года составила – 18 688 тыс. руб.

Сумма корректировки в соответствии с МСФО составила Всего - 12 093 тыс. руб., в том числе:

- инфлирование суммы уставного капитала при первичном применении МСФО - 37 003 тыс. руб.
- начисление амортизации по основным средствам - 2 498 тыс. руб. (6 170 + 1 037) - (8 413 + 1 292)
- резерв под обесценение кредитов + 32 тыс. руб. (6 007 – 5 975)
- переоценка кредитов + 701 тыс. руб. (872 – 171)
- расходы будущих периодов - 1 736 тыс. руб.
- налог на прибыль - 1 536 тыс. руб.
- модернизация основных средств - 778 тыс. руб.
- присоединение резервного фонда + 26 300 тыс. руб.
- корректировка налога на прибыль - 2 331 тыс. руб.
- процентные налоги - 595 тыс. руб.

## 29. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в ОПУ по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

тыс. руб.		
Показатели	2011 год	2010 год
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по РСБУ	32 376	27 229
Корректировки по МСФО	221	-
<b>Итого процентные доходы по МСФО</b>	<b>32 597</b>	<b>27 229</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Уплаченные проценты по РСБУ	- 3 203	- 14
Корректировки по МСФО	- 816	-
<b>Итого процентные расходы по МСФО</b>	<b>- 4 019</b>	<b>- 14</b>
<b>Чистые процентные доходы/расходы по МСФО</b>	<b>28 578</b>	<b>27 215</b>

Процентные доходы Банка за отчетный период по РСБУ составили - 32 376 тыс. руб.  
 Корректировки по процентным доходам - 221 тыс. руб.  
 Процентные доходы Банка за отчетный период по МСФО составили - 32 597 тыс. руб.

Процентные расходы Банка за отчетный период по РСБУ составили - 3 203 тыс. руб.  
 Корректировки по процентным расходам составили - 816 тыс. руб.,  
 Процентные расходы Банка за отчетный период по МСФО составили - 4 019 тыс. руб.

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период по МСФО составили - 28 578 тыс. руб., что в сравнении с 2010 годом, выше на - 5,0 %.

## 30. Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ).

тыс. руб.		
Показатели	2011 год	2010 год
<b>Другие доходы</b>		
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери ОПУ по РСБУ	19 253	16 429
<b>Другие расходы</b>		
Отчисления в фонды и резервы на возможные потери за отчетный период ОПУ по РСБУ	18 427	17 379
Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ по РСБУ	1 840	- 950
Резерв по обязательствам кредитного характера	- 1 014	- 417
<b>Корректировки по МСФО</b>		
Исключение суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным ОПУ по РСБУ	6 007	8 160
Отчисления на создание резерва на возможные потери по кредитам по МСФО	- 5 975	- 8 186
Итого сумма корректировки в соответствии с МСФО по ОПУ	+ 32	- 26
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ) по МСФО</b>	<b>1 872</b>	<b>- 1 393</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	- 1 014	- 417

Разница между суммой созданного резерва по данным РСБУ и МСФО по состоянию на 31.12.2011 года, отражена в ОПУ в сумме - 32 тыс. руб., по статье "Резерв под обесценение кредитного портфеля", в том числе:

- восстановление суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным РСБУ в сумме - 6 007 тыс. руб.,
- расход по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО в сумме - 5 975 тыс. руб.

## 31. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами

Доходы от операций с ценными бумагами по состоянию на 31.12.2011 года по РСБУ и по МСФО - отсутствуют.



Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, 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.

		<i>тыс. руб.</i>	
<b>Показатели</b>		<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>			
По расчетно - кассовым операциям		7 820	7 271
По другим операциям		1 500	947
<b>Итого комиссионные доходы</b>		<b>9 320</b>	<b>8 219</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		- 244	- 255
По другим операциям		- 28	- 22
<b>Итого комиссионные расходы</b>		<b>- 272</b>	<b>- 277</b>
<b>Чистые комиссионные доходы/ расходы</b>		<b>9 048</b>	<b>7 942</b>

Комиссионные доходы Банка за отчетный период значительно превышают комиссионные расходы.

Комиссионные доходы Банка за 2011 год выше комиссионных доходов 2010 года на - 13,4%.

Комиссионные расходы Банка за 2011 год ниже комиссионных расходов 2010 года на – 1,8 %.

Чистые комиссионные доходы Банка *по РСБУ* и *по МСФО* за отчетный период составили - 9 048 тыс. руб., что в сравнении с 2010 годом выше на - 13,9%.

### 35. Операционные доходы и расходы

		<i>тыс. руб.</i>	
<b>Показатели</b>		<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Операционные доходы</b>			
Другие доходы		32	17
<b>Итого Операционные доходы по РСБУ и по МСФО</b>		<b>32</b>	<b>17</b>
<b>Операционные расходы</b>			
Затраты на персонал		15 747	12 552
Амортизация основных средств		1 459	1 376
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 048	4 067
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		6 187	4 170
Реклама и маркетинг		351	81
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 276	1 357
Прочее		10	16
<b>Итого операционные расходы по РСБУ</b>		<b>- 28 287</b>	<b>- 23 619</b>
Корректировки по МСФО		- 3 267	- 3 947
<b>Итого операционные расходы по МСФО</b>		<b>- 31 554</b>	<b>- 27 566</b>
<b>Чистые операционные доходы/ расходы по МСФО</b>		<b>- 28 255</b>	<b>- 27 549</b>

Операционные доходы *по РСБУ* и *по МСФО* по состоянию на 31.12.2011 года составили - 32 тыс. руб., что в сравнении с 2010 годом выше на - 88,2%.

Административные и прочие операционные расходы по состоянию на 31.12.2011 года *по данным РСБУ* составляют - 28 287 тыс. руб., что в сравнении с 2010 годом выше на - 19,8%.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством РФ взносов в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд РФ, в размере – 3 799 тыс. руб .

Корректировка по прочим операционным расходам в соответствии с *МСФО* составила + 3 267 тыс. руб.

*в том числе:*

- восстановлена начисленная амортизация ОС по РСБУ в сумме + 1 037 тыс. руб.
- начислена сумма амортизации по МСФО в сумме - 1 292 тыс. руб.
- расходы будущих периодов - 1 736 тыс. руб.
- восстановление прочих налоговых расходов - 1 276 тыс. руб.

Чистые операционные расходы по состоянию на 31.12.2011 года *по МСФО* составляют - 28 255 тыс. руб., что в сравнении с 2010 годом, выше на - 2,6%.

### 36 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в ОПУ за год включают:

- текущее налогообложение,
- изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате (возмещению) налоговым органом в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за текущий период, составляет - 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке - 20%.

Чистый отложенный налоговый актив /Отложенное налоговое требование, представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Сравнительная таблица доходов и расходов АКБ "АДАМОН БАНК" (ОАО) за 2010 год.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	по РСБУ	по МСФО	корректир овки для МСФО	Всего	Разница
		сумма	сумма	сумма		
Доходы						
1	Процентные дох оды	27 229	27 229	-		
	Дох оды за вычетом расх одов по операциям с ценными бумагами и с иностранной валютой	18	18	-		
	Дох оды за вычетом расх одов от переоценки иностранной валюты	17	17	-		
	Комиссионные дох оды	8 219	8 219	-		
	Прочие операционные дох оды	17	17	-		
	Дох оды от предоставления активов со ставками выше рыночных	-	1 154	1 154		
	Итого доходов	35 917	37 071	1 154	37 071	1 154
Расходы						
	Процентные расх оды	- 14	- 14	-		
	Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 1 367	- 1 393	- 26		
	Комиссионные расх оды	- 277	- 277	-		
	Расх оды на содержание персонала и прочие операционные расх оды	- 23 619	- 27 566	- 3 947		
	Расх оды от предоставления активов со ставками выше / ниже рыночных	-	- 29	- 29		
	Налоговые обязательства	- 1 357	0	1 357		
	Итого	- 26 634	- 29 279	- 2 645	- 29 279	- 2 645
	Прибыль	9 283	7 792	- 1 491	7 792	- 1 491
	Налог на прибыль	1 857	1 558	0	1 558	- 299

По стандартам МСФО по итогам деятельности 2011 года Банк получил Прибыль в сумме – 7 792 тыс. руб.

Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в МСФО – 1 558 тыс. руб.

По стандартам РСБУ по итогам деятельности 2011 года Банк получил Прибыль в сумме - 9 283 тыс. руб.

Налог на прибыль (20%) по правилам РСБУ составил - 1 857 тыс. руб.



Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 558 тыс. руб.) и налогом на прибыль по РСБУ (1 857 тыс. руб.) представляет собой уменьшение налогового обязательства в сумме - 299 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 558 тыс. руб.) и налогом на прибыль по налоговому учету (1 948 тыс. руб.) это уменьшение отложенного налогового обязательства в Балансе в сумме - 390 тыс. руб.

По данным **РСБУ** налоговое обязательство по состоянию на 31.12.2011 года составляет - 1 243 тыс. руб.

По данным **МСФО** налоговое обязательство составляет - 853 тыс. руб.

**Сравнительная таблица доходов и расходов АКБ "АДАМОН БАНК" (ОАО) за 2011 год**

тыс. руб.

№ п/п	вид дохода/расхода	по РСБУ	по бух.учету по МСФО	разница	МСФО	Всего	Разница
		сумма	сумма	сумма корректировки для МСФО			
Доходы							
1	Процентные дох оды	32 376,00	32 597,00	221			
2	Дох оды за вычетом расх одов по операциям с ценными бумагами и с иностранной валютой	249	249	0			
3	Комиссионные дох оды	9 320	9 320	0			
4	Прочие операционные дох оды	32	32	0			
5	Дох оды от предоставления активов со ставками выше рыночных		872	872			
6	Резерв под убытки по обязательствам кредитного х арактера и прочие резервы	19 253	0	-19 253			
7	Итого доходов	61 230	43 070	-18 160	0	43 070	-18 160
Расходы							
8	Процентные расх оды	-3 203	-4 019	-816			
9	Резерв под обесценение кредитного портфеля	-18 427	1 872	20 299			
10	Дох оды за вычетом расх одов от переоценки иностранной валюты	-230	-230	0			
11	Комиссионные расх оды	-272	-272	0			
12	Расх оды на содержание персонала	0	0	0			
13	Налоги	0	0	0			
14	Операционные расх оды	-29 563	-31 554	-1 991			
15	Изменение резерва по прочим потерям	0	-1 014	-1 014			
16	Расх оды от предоставления активов со ставками выше\ниже рыночных		-171	-171			
17	Итого	-51 695	-35 388	16 307	0	-35 388	16 307
18	Прибыль	9 535	7 682	-1 853		7 682	-1 853
19	Налог на прибыль	1 907	1 536	0		1 536	-371

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности **2011** года Банк получил Прибыль в сумме - 7 682 тыс. руб.

Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в **МСФО** - 1 536 тыс. руб.

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности **2011** года Банк получил Прибыль в сумме - 9 535 тыс. руб.

Налог на прибыль (20%) по правилам **РСБУ** составил - 1 907 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 536 тыс. руб.) и налогом на прибыль по **РСБУ** (1 907 тыс. руб.) это уменьшение налогового обязательства в сумме - 371 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 536 тыс. руб.) и налогом на прибыль по налоговому учету (2 331 тыс. руб.) это уменьшение налогового обязательства в Балансе на - 795 тыс. руб.



### Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые риски.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им.

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Для оценки группы риска по **МСФО** и проценты по ним, приняты группы и проценты, аналогичные группам риска по **РСБУ**, согласно:

- Положения ЦБР от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изменениями от 14 июня, 14 ноября 2007 г.)
- Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями от 20 марта, 12 декабря 2006 г., 14 ноября 2007 г.)

Кроме этого Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц. В практике Банка применяется договор, по которому залог остается у залогодателя

По состоянию на 31.12.2011 года сумма залога в финансовой отчетности Банка по **РСБУ** и по **МСФО** составила всего – 180 554 тыс. руб.,

в том числе:

- полученные гарантии и поручительства - 49 706 тыс. руб. (счет 91414),
- имущество принятое в залог по выданным кредитам - 130 848 тыс. руб. (счет 91312),

**Состав кредитного портфеля по качеству ссуд (текущим ссудам) и резерв, созданный Банком по МСФО за 2010 год представлен ниже:**

тыс. руб.

Классификация кредитов	Задолженность по кредитам на 31.12.2010 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	Резерв по кредитам МСФО	Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв 0%-1%	53 331	0	0	53 331
2 категория качества – резерв 0 %-20%	18 890	2 086	0	16 804
просроченные – резерв 100 %	5 977	5 977	0	0
Однородные ссуды	44 618	123	0	44 495
<b>Итого:</b>	<b>122 816</b>	<b>- 8 186</b>	<b>0</b>	<b>114 630</b>

Задолженность по кредитам на 31.12.2010 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 122 816 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 50 194 тыс. руб.,
- задолженность физических лиц - 56 597 тыс. руб.
- задолженность И/предпринимателей - 10 048 тыс. руб.
- задолженность просроченная - 5 977 тыс. руб.

Созданный резерв по кредитам по МСФО по состоянию на 31.12.2010 года составил - 8 186 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 2 053 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 156 тыс. руб.
- резерв сформированный по просроченным кредитам - 5 977 тыс. руб.



Считать рыночными ставки по кредитам выданным в российских рублях:

- физическим лицам - 14,0 %,
- И/Предпринимателям - 21,0 %,
- юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - 21,0 %.
- по однородным ссудам на потребительские нужды - 30%

#### **Риск ликвидности.**

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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов

Управление ликвидностью требует проведение анализа, в том числе:

- 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 РФ.

Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

#### **Операционный риск.**

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **Правовой риск.**

Правовой риск – это 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 РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникших в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключения договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

#### **42. Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России,
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего,
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала,

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ.

#### ***Оценка достаточности капитала по состоянию по МСФО на 31.12.2011 года***

*тыс. руб.*

<i>наименование</i>	<i>31.12.2011 г.</i>	<i>31.12.2010 г.</i>
Уставной капитал	175 003	155 003
Фонд переоценки	4 910	4 910
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	(2 240)	(7 896)
Нераспределенная прибыль текущего года	6 146	6 234
<b><i>Итого собственные средства (капитал)</i></b>	<b><i>183 819</i></b>	<b><i>158 251</i></b>

- \* Значение собственных оборотных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2011 года, по данным МСФО в сравнении с 31.12.2010 года, возросло на - 16,16 % ,

#### **43. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

Примечание не раскрывается ввиду того, что у Банка не было операций с условными обязательствами кредитного характера

#### **44. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке стоимость финансового инструмента.

**Оценочная справедливая** стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить суждения.

Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

#### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для данных финансовых инструментов справедливой стоимостью является их балансовая стоимость.

Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости статей актива и пассива, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила:

- за 2010 год - 1 101 тыс. руб., / прибыль по РСБУ – 7 335 тыс. руб. - прибыль по МСФО – 6 234 тыс. руб./
- за 2011 год - 1 058 тыс. руб. / прибыль по РСБУ – 7 204 тыс. руб. - прибыль по МСФО – 6 146 тыс. руб./

#### ***Кредиты и авансы клиентам.***

Кредит и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Для принятия решения по оценке справедливой стоимости кредитов клиентам (нефинансовым организациям) специалисты и руководство Банка провели мониторинг для определения рыночных ставок по кредитам.

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка *по РСБУ за 2010* год состоял из следующие сегментов:

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года ( <i>текущие ссуды</i> ) по РСБУ	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
115 714	62 225	46 489	7 000
100 %	53,8%	40,2%	6,0%

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка *по МСФО за 2010* год состоял из следующие сегментов

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года ( <i>текущие ссуды</i> ) по МСФО	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
116 839	62 678	47 004	7 157
100 %	53,6%	40,2%	6,2%

\* После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка *по РСБУ за 2011* год состоял из следующие сегментов:

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года ( <i>текущие ссуды</i> ) по РСБУ	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
168 159	96 524	9 248	62 387
100 %	57,4%	5,5%	37,1 %

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка *по МСФО за 2011* год состоял из следующие сегментов

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года ( <i>текущие ссуды</i> ) по МСФО	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
168 860	96 922	9 278	62 660
100 %	57,4%	5,5%	37,1 %

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и отчетную дату 31 декабря 2010 года, незначительно отличаются от их балансовой стоимости.

#### 45. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, 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 всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк в течение 2011 года не проводил операции со связанными сторонами.

#### 46. Приобретения и выбытия

Банк в течение 2011 года не приобретал и не продавал дочерних компаний.

**47. События после отчетной даты.**

События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

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.

**48. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.**

***Убытки от обесценения по кредитам***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в ОПУ, 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 включает данные о том, что произошло изменение кредитоспособности заемщика 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.





тыс. руб.

<b>Отчет о прибылях и убытках</b>	<b>ОПУ по РСБУ</b>	<b>ОПУ по МСФО</b>	<b>Изменения в %</b>
Процентные дох оды	32 376	32 597	0,68
Процентные расх оды	-3203	-4019	25,48
<b>Чистые процентные доходы/расходы</b>	<b>29 173</b>	<b>28 578</b>	<b>-2,04</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1 840	1 872	1,74
<b>Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>31 013</b>	<b>30 450</b>	<b>-1,82</b>
Дох оды за вычетом расх одов по операциям с ценными бумагами	0	0	-
Дох оды за вычетом расх одов по операциям с иностранной валютой	249	249	-
Дох оды за вычетом расх одов от переоценки иностранной валюты	-230	-230	-
Комиссионные дох оды	9 320	9 320	-
Комиссионные расх оды	-272	-272	-
Дох оды/расх оды от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	872	100
Дох оды/расх оды по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	-171	100
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих ся в наличии для продажи	-	-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-1014	-1014	-
Прочие операционные дох оды	32	32	-
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>39 098</b>	<b>39 236</b>	<b>0,35</b>
Административные и прочие операционные расх оды	-28 287	-31 554	11,55
<b>Операционные доходы /расходы</b>	<b>10 811</b>	<b>7 682</b>	<b>-28,94</b>
Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения	-	-	-
<b>Прибыль / убыток до налогообложения</b>	<b>10 811</b>	<b>7 682</b>	<b>-28,94</b>
Расх оды /возмещение по налогу на прибыль	-3 607	-1 536	-57,42
<b>Прибыль/ убыток за отчетный период</b>	<b>7 204</b>	<b>6 146</b>	<b>-14,69</b>
<b>Прибыль на долю (в российских рублях)</b>	<b>5,22</b>	<b>4,45</b>	<b>-14,75</b>

\* Уменьшение чистой прибыли отчетного периода по **МСФО**, в сравнении с полученной прибылью по **РСБУ**, составило – 1 058 тыс. руб. или - 14,7%.

От имени **ОАО АКБ « АДАМОН БАНК »**

Председатель Правления Банка

Козаев С.Г.

Главный бухгалтер Банка

Гобеева Б.Х.

Дата 15 июня 2012 года