

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА 2011 ОТЧЕТНЫЙ ГОД**

г. Краснодар
2012г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

ЗА 2011 ОТЧЕТНЫЙ ГОД

г. Краснодар
2012г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

4.2. Ассоциированные организации

4.3. Ключевые методы оценки

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

4.5. Обесценение финансовых активов

4.6. Прекращение признания финансовых активов

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

4.11. Средства в других банках

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

4.13. Векселя приобретенные

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

4.16. Гудвилл

4.17. Основные средства

4.18. Инвестиционная недвижимость

4.19. Долгосрочные активы (группа выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

4.20. Амортизация

4.21. Нематериальные активы

4.22. Операционная аренда

4.23. Финансовая аренда

4.24. Заемные средства

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

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

4.28. Обязательства перед участниками банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

4.29. Обязательства кредитного характера

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

4.31. Привилегированные акции

4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров

4.33. Дивиденды

4.34. Отражение доходов и расходов

4.35. Налог на прибыль

4.36. Переоценка иностранной валюты

4.37. Производные финансовые инструменты

4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

4.39. Взаимозачеты

4.40. Учет влияния инфляции

4.41. Оценочные обязательства

- 4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления
- 4.43. Отчетность по сегментам
- 4.44. Операции со связанными сторонами
- 4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ
11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
12. ГУДВИЛ
13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ
16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППА ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ", И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
17. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ
18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ
19. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК
20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ
21. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА
22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
23. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД
24. ПРОЧИЕ ФОНДЫ
25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ
28. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК
29. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК
30. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ
31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ
32. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ
33. ДИВИДЕНДЫ
34. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ
35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ
36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ
37. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
38. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
39. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
41. ПРИОБРЕТЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ
42. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ
43. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

1p 138(b)

27p1,3,5

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включает в себя финансовые отчеты кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ», сокращенное наименование: ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК». Данная отчетность не является консолидированной, так как в отчетном периоде ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» не входит в группы, не имеет дочерних и ассоциированных организаций, также не имеет зарубежных филиалов и представительств.

На момент завершения составления данной финансовой отчетности Общество с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (далее - Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 5 декабря 1994 года. В соответствии с планом развития Банка, предусмотренным утвержденными стратегией и бизнес-планом, участниками Банка в 2011 году было принято решение об изменении наименования. Прежнее полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Международный коммерческий банк «КАЗДАГ Интернешнл», сокращенное наименование: МКБ «КАЗДАГ Интернешнл» ООО.

Банк, являясь участником системы страхования вкладов, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2008 года под номером 610.

1p 138(a) Участниками Банка было принято решение о смене местоположения головного офиса из города Махачкала в город Краснодар по адресу: г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15. На 31.12.2011 завершены не все процедуры по смене юридического адреса. До февраля 2012 года Банк фактически располагался по адресу: 367032, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул.М.Гаджиева д.168 «В». На момент составления отчетности Банк зарегистрирован и фактически находится по новому адресу в городе Краснодаре.

Идентификационный номер налогоплательщика 0541016145. В единый государственный реестр юридических лиц внесена запись под номером 1020500003919.

Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с лицензией, выданной Банком России, на право осуществления банковских операций со средствами в рублях с физическими и юридическими лицами № 3173 от 08.02.1999 г.

Банк имеет одно обособленное подразделение - Филиал ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г.Краснодаре, зарегистрированный по адресу г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15.

Среднесписочная численность персонала по головному офису в городе Махачкале в 2011 году составляла 22 человека, всего списочная численность за год - 42 человека, из них основного управленческого персонала 6 человек. Среднесписочная численность персонала по фили-

алу Банка в городе Краснодаре в 2011 году составляла 16 человек, всего списочная численность за год - 18 человека, из них основного управленческого персонала 2 человека.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в 2011 году оказывал следующие услуги юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Открытие и ведение счетов;
Дистанционное обслуживание;
Депозитные операции;
Кредитование.

А также следующие услуги физическим лицам:

Депозитные операции;
Кредитование физических лиц;
Бессистемные переводы без открытия банковского счета;
Переводы по системе «Contact»;
Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.

В 2011 году основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат Банка, являлись операции кредитования юридических и физических лиц, в связи с чем процентные доходы в 2011 году значительно увеличились и в объемном, и в долевым показателях относительно 2010 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию на 01 января 2012 года в России зарегистрировано 1 112 кредитных организаций (в том числе 1051 банк), из которых 978 являются действующими и имеют лицензию на осуществление банковских операций, в том числе 922 банка и 56 небанковских кредитных организаций. Кредитных организаций, имеющих лицензию, предоставляющую право на привлечение вкладов населения 797, включенных в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – 806.

В течение 2011 года Банк России отозвал лицензии у 18 кредитных организаций, из них у 6 – из-за размера собственных средств ниже минимального значения уставного капитала, в соответствии с п. 2 ч. 2 ст.20 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

По состоянию на 01 января 2012 года капитал менее 300 млн. рублей имели всего 598 кредитных организаций из 978 действующих.

Наименование региона	до 10 млн. руб.	От 10 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 млн. руб. до 1 млрд. руб.	От 1 млрд. руб. и выше	Всего
Российская Федерация	33	302	263	215	165	978
Южный федеральный округ	3	17	18	6	1	45
Краснодарский край	0	6	4	3	1	14
Северо-Кавказский федеральный округ	4	25	19	8	0	56
Республика Дагестан	3	15	10	3	0	31

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, а именно в Республике Дагестан и в Краснодарском крае. Основу производительных сил в данных двух субъектах РФ составляют промышленный, строительный, топливно-энергетический комплексы, а также агропромышленный, транспортный, курортно-рекреационный и туристский комплексы.

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась и в 2011 году экономическая ситуация в стране была относительно стабильной, экономика Республики Дагестан остается депрессивной. Политическая обстановка не

располагает инвесторов к реализации среднесрочных и долгосрочных проектов. Банковский сектор подвержен влиянию политических, законодательных, регуляторных изменений.

В Краснодарском крае, напротив, имеется мощный потенциал развития. Рейтинг Краснодарского края в мировом бизнес-сообществе весьма высок: краю агентством "Standard & Poor's" присвоен международный инвестиционный рейтинг на уровне "BB" (прогноз "позитивный"). Краснодарский край входит в семерку российских регионов с наименьшими инвестиционными рисками. Поэтому, в течение всего отчетного года Банк постоянно наращивал свое присутствие в городе Краснодаре. Увеличивалась клиентская база, оказывались новые услуги, нанимался персонал. Так, в первом квартале 2011 года были осуществлены подготовительные мероприятия по перерегистрации кредитно-кассового офиса в филиал, который фактически начал свою работу уже в апреле 2011 года.

Регионы России, наиболее обеспеченные банковскими услугами на 01.01.2012 г.

№ п/п	Регион	Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)	Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения и доходы)	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами
	1	2	3	4	5	6
	ИТОГО по России	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
1	г. Москва	1,48	2,78	1,40	2,15	1,87
2	г. Санкт-Петербург	1,17	1,10	1,32	1,54	1,34
3	Воронежская область	0,90	1,60	1,18	1,07	1,16
4	Новосибирская область	0,96	1,22	1,16	0,92	1,06
5	Магаданская область	1,52	1,07	0,67	0,99	1,02
6	Самарская область	0,99	1,19	0,91	0,68	1,01
7	Калининградская область	1,19	0,56	1,42	1,05	1,00
8	Ярославская область	1,33	0,61	1,07	1,06	0,98
9	Свердловская область	1,04	0,85	1,18	0,75	0,94
10	Вологодская область	1,39	0,53	1,16	0,91	0,94
11	Республика Мордовия	0,97	0,68	1,50	0,76	0,93
12	Ростовская область	1,19	0,63	1,23	0,78	0,92
13	Удмуртская область	1,07	0,90	0,73	0,90	0,89
14	Ивановская область	0,96	0,57	1,18	0,95	0,89
15	Краснодарский край	1,22	0,63	1,20	0,73	0,87
16	Нижегородская область	0,97	0,65	0,97	0,66	0,85
17	Республика Татарстан	1,05	0,64	0,95	0,79	0,84
18	Костромская область	1,04	0,63	0,84	0,68	0,83
19	Владимирская область	1,01	0,46	0,86	1,17	0,83
20	Ханты-Мансийский автономный округ	1,65	0,39	0,80	0,84	0,81

Из представленной таблицы видно, что Краснодарский край занимает 15е место по совокупному индексу обеспеченности банковскими услугами, так как у него высокие показатели институциональной насыщенности по численности населения и финансовой насыщенности по объему кредитов, при этом очень низкие показатели финансовой насыщенности по активам и индексу сберегательного дела.

Обеспеченность рассматриваемых регионов России банковскими услугами на 01.01.2012г.

Регион	Активы, млн. руб.	Кредиты и проч. ресурсы	Вклады физических	Валовой региональный	Институциональный	Финансовая насыщенность	Индекс развития сберегательного	Совокупный индекс обеспеченности
--------	-------------------	-------------------------	-------------------	----------------------	-------------------	-------------------------	---------------------------------	----------------------------------

		предоставл. органи- зациям - резидентам и филиалам - резидентам, млн руб.	млн. руб.	продукт (ВРП) за 2011 год, млрд. руб. (поправка)	насыщенность банковскими услугами (по численности кредитных)	банковскими услугами (по объему креди- тов)	текущие дела (вклады на долю населения к доходам)	платежи региона банковскими услугами
ЮФО	1 331 936	1 450 070	657 537	2 775	1,08	1,08	0,71	0,80
Республика Адыгея	20 636	25 114	9 866	56	0,97	0,93	0,38	0,60
Республика Калмыкия	8 049	17 194	4 706	29	0,75	1,21	0,49	0,60
Краснодарский край	616 111	705 811	284 378	1 220	1,22	1,20	0,73	0,87
Астраханская область	65 369	62 145	38 431	176	0,82	0,73	0,60	0,61
Волгоградская область	159 927	184 259	110 202	529	0,76	0,72	0,68	0,58
Ростовская область	461 843	455 548	209 954	765	1,19	1,23	0,78	0,92
СКФО	405 978	366 862	185 789	1 074	0,53	0,71	0,32	0,47
Республика Дагестан	64 996	45 421	25 050	345	0,45	0,27	0,11	0,23
Республика Ингушетия	11 339	11 247	2 793	26	0,24	0,89	0,14	0,34
Кабардино-Балкарская Республика	33 639	50 053	17 349	92	0,51	1,12	0,40	0,54
Карачаево-Черкесская Республика	18 457	33 192	9 463	52	0,43	1,31	0,43	0,55
Республика Северная Осетия-Алания	29 221	31 066	19 601	91	0,48	0,71	0,42	0,47
Чеченская Республика	18 091	18 929	4 283	84	0,17	0,46	-	-
Ставропольский край	230 235	176 953	107 250	383	0,88	0,95	0,69	0,78

Данные по активам банков указанных регионов приведены в таблицах ниже.

Активы с сальдированием отдельных счетов по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории Северо-Кавказского федерального округа

№ п/п	Наименование региона	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Доля, %	Изменения за 2011 год
1	Ставропольский край	142 345	164 211	230 235	56,71	140,21%
2	Республика Дагестан	37 852	49 518	64 996	16,01	131,26%
3	Кабардино-Балкарская Республика	28 728	33 188	33 639	8,29	101,36%
4	Республика Северная Осетия-Алания	22 885	26 949	29 221	7,2	108,43%
5	Карачаево-Черкесская Республика	14 578	18 009	18 457	4,55	102,49%
6	Чеченская Республика	15 722	19 025	18 091	4,46	95,09%
7	Республика Ингушетия	5 682	7 318	11 339	2,79	154,94%
Итого по СКФО		267 792	318 218	405 978	100	127,58%

Активы с сальдированием отдельных счетов по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории Южного федерального округа

№ п/п	Наименование региона	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Доля, %	Изменения за 2011 год
1	Краснодарский край	414 149	502 109	616 111	46,26	122,70%
2	Ростовская область	327 522	363 090	461 843	34,67	127,20%
3	Волгоградская область	129 005	143 197	159 927	12,01	111,68%
4	Астраханская область	49 834	57 543	65 369	4,91	113,60%
5	Республика Адыгея	13 784	17 062	20 636	1,55	120,95%
6	Республика Калмыкия	7 792	6 600	8 049	0,6	121,96%
Итого по ЮФО		942 086	1 089 601	1 331 936	100	122,24%

2008-2010 годы наблюдался спад на рынке банковских услуг. В начале 2011 года процедуры по финансовому оздоровлению банковской системы начали приносить свои результаты, у банков вновь появились значительные запасы ликвидности, рост кредитования привел к тому, что в 2011 году банками был получен рекордный объем прибыли. Однако к концу года, начиная с августа, избыток ликвидности превратился в ее дефицит, результатом чего стали рост межбанковских ставок, процентных ставок для реального сектора, и значительное усиление конкуренции за вкладчиков. Большое количество банков было вынуждено искать новых инвесторов, процесс поглощения небольших региональных банков

более крупными участниками рынка с целью расширения собственного бизнеса, роста присутствия в регионах и выхода на новые территории продолжился и в отчетном году.

В соответствии с планом развития Банка, предусмотренным утвержденной стратегией и бизнес-планом, участниками Банка было принято решение о смене местоположения головного офиса из города Махачкала в город Краснодар, и как следствие о закрытии филиала в городе Краснодаре и открытии филиала в городе Махачкале. Во второй половине 2011 года проводились поэтапные подготовительные и регистрационные мероприятия по осуществлению данных планов, внесены соответствующие изменения в Устав Банка, проработаны технологические аспекты.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовом рынке. Отсутствие развитого рынка ценных бумаг в Республике Дагестан не позволяло производить вложения в ценные бумаги предприятий республики. С точки зрения руководства Банка краткосрочные вложения в торговые ценные бумаги являются высокорискованными, поэтому в 2011г. Банк не занимался спекулятивными операциями на организованном рынке ценных бумаг. Банк также не осуществляет валютных операций, ввиду отсутствия лицензий на совершение валютных операций.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

1p117(а) Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к операционным доходам и расходам.

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 31.12.2011 г. В соответствии с МСФО №29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики», экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной для целей бухгалтерского учета, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, рекомендуемых к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011). Совет по междуна-

родным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- 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;
- 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 долевым инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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.

При необходимости, сравнительные данные скорректированы для того, чтобы они соответствовали изменениям в представлении информации за текущий год.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с определением справедливой стоимости финансовых инструментов, формированием резервов на потери по ссудам.

Так как результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности банка за промежуточный период не обязательно являются показателями за год.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не входит в группы, не имеет дочерних и ассоциированных организаций, поэтому отчетность представляемая банком не является консолидированной.

4.2. Ассоциированные организации

У Банка нет совместно контролируемых и ассоциированных организаций.

4.3. Ключевые методы оценки

1p117(a) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

39 (AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого

срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

48, 48A Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к

активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.5. Обесценение финансовых активов

39p9 Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («события убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39(E41.1.) кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

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

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

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

39(AG92) Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

39(AG84-Для совокупной оценки обесценения фин-е активы группируются по аналогичным AG92) характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не (AG84) 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва под обесценение.

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

39p58,59 Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, **39p67,68** признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

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

39p68 В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.6. Прекращение признания финансовых активов.

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

39p17 - истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

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

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

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

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

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

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

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

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

39p20 При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется (AG39) с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

1p117(b) Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе и **1p119** на текущих счетах Банка, также эквиваленты денежных средств, представляющие собой

7p45 краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную

7p6 сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе других 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 Банке России (центральных банках)

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонируемые в Банке России и не предназначенные 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 и убыток.

39p9(a) Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяется как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определёнными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основании рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используется методика, включающая информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте 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, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, переклассификации не подлежат.

4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займа ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечения ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В банке данные операции не проводятся

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, за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей

первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты **39p50F** 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется (**AG64** по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой **IFRS7p27** стоимости выплаченного или полученного возмещения). Для кредитов, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью ссуды в период, когда она предоставлена, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления кредита. Кредиты в сумме более 100тыс.рублей, выданные на срок более 1 года, либо предоставленные по ставке значительно отличающейся от рыночных ставок (то есть разница между ставками составляет более одного целого процентного пункта), а также все кредиты в сумме 1000тыс.рублей и более отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки; таким образом дисконтированы и отражены по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки должны быть не менее 95% всех выданных кредитов клиентам.

Не пересчитывались кредиты:

- кредиты, предоставленные в сумме менее 100тыс.рублей;
- кредиты, предоставленные в сумме 100-1000тыс.рублей на срок менее года;

- кредиты, предоставленные в сумме 100-1000 тыс. рублей по ставке незначительно отличающейся от рыночной.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность клиентам отражаются за вычетом резервов на потери.

В случае невозможности взыскания кредитов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание осуществляется по решению Совета Банка только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля».

Прекращение начисления процентов по кредитам - Начисление процентов по кредитам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 90 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет непоплаченных процентов, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление процентов по кредитам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном соглашении.

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности - Банк создает резерв на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены. Резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. По финансовым активам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные поступления дисконтируются на основе сроков, в течение которых Банк рассчитывает их реализовать.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю. Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются резервы для покрытия потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены, но о наличии которых в кредитном портфеле свидетельствует предыдущий опыт.

Изменение резервов на потери по кредитной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение по кредитам.

При формировании резерва принимаются во внимание события, произошедшие после отчетной даты, связанные с погашением актива или, напротив, с ухудшением финансового состояния контрагента/заемщика.

4.13. Векселя приобретенные

39p9 Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в **39p45,46** 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, в последствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категории активов.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Такие финансовые активы первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости полных затрат по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. В последующем финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков плюс нарастающий купонный доход. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Финансовые активы, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют. Для определения финансового результата от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые оценены по стоимости приобретения и по которым отсутствует справедливая стоимость, Банк использует метод ФИФО.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 Данная категория включает в себя активы с фиксированными или определенными (**AG16**) платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет **IFRS7p21** намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Банк классифицирует 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 на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а в последствии 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках, как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.16. Гудвил.

Банк не имеет признанного гудвила. В отчетном периоде Банк не участвовал в объединениях организаций, дочерние организации и другие имущественные комплексы не приобретались.

4.17. Основные средства

16p73(a) Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом **1p117(b)** накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства **1p119** средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования и амортизации имущества по МСФО равны срокам по российским стандартам ведения бухгалтерского учета.

4.18. Инвестиционная недвижимость

40p5,8 Инвестиционная недвижимость (земля или здание (или часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении владельца (или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказаний услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

1p119 В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.

40p30,38,75(a)(e) Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляется в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

4.20. Амортизация

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

16p73 (c) здания от 1 до 4% в год;

оборудование от 20 до 33% в год;

транспортные средства от 10 до 20% в год;

прочее оборудование от 4 до 20% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

16p52 Амортизация признается даже, если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии что, ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Используемый метод амортизации отражает схему, по которой Банк потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. Амортизация начисляется по мето-

ду равномерного списания, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. При определении срока полезной службы актива учитываются следующие факторы:

- ожидаемый объем использования актива Банком. Использование оценивается по предполагаемой мощности или физической производительности актива;
 - предполагаемый физический износ, зависящий от производственных фактов;
 - моральный износ в результате изменений или усовершенствования производственного процесса, или в результате изменений объема спроса на рынке на данную продукцию или услугу.
- Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

16p55 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 прекращается с прекращением его признания.

4.21. Нематериальные активы

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

38z74,88 Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования 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. Изменение 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 изменения учетных оценок. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением и высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые 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 первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

4.22. Операционная аренда

17z33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.23. Финансовая аренда

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

17p20 Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Банк не является ни арендодателем, ни арендополучателем по финансовой аренде.

4.24. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

IFRS7p21 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая **39p43,47** представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований, в момент получения. Разница между номинальной и справедливой стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных или как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже 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.

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

39p9(a) Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если **(i)**, Банк принимает обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной **(AG15)** перспективе или обязательство является частью портфеля, идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки свидетельствуют о фактическом получении, которыми прибыли.

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

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

39p9(b) Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по **(AG4B-** стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые

AG4K) при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

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

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

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

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

IFRS7p21, (При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в составе и **B5(a)** обязательство, и компонент капитала, с множеством встроженных производных элементов, (iii) Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов).

Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе 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 финансовые обязательства, представляющие собой 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

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

39p43,47 Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отра-

жаются 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

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

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

4.31, 4.32. Привилегированные акции. Собственные акции, выкупленные у акционеров Банк является обществом с ограниченной ответственностью.

4.33. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

4.34. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о **18p30(a)** прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с **39p9** использованием метода эффективной ставки процента.

(AG5-8) Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.35. Налог на прибыль

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

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

1p117(b) Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу **1p119** балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой **12p5** активов и обязательства и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой **12p47** отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

12p61A(a) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов со-

ответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к Банку и налоговому органу.

4.36. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

Банк не осуществляет операции с иностранной валютой.

4.37. Производные финансовые инструменты

39p9 Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, (**AG12A**) удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

IFRS7p21 - стоимость которых меняется из-за изменения базисной переменной, при условии (**B5(a)**) что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

39p43,46 Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты,

39p48 процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные процентные

48A свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые

(**AG69-AG82**) инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости

IFRS7p27 и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

В Банке отсутствуют активы, находящиеся в доверительном управлении.

4.39. Взаимозачеты

1p117b Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чи-

стая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

В данной финансовой отчетности Банк производит неттинг межфилиальных расчетов.

4.40. Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31.12.2004г. декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.41. Оценочные обязательства

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

1p117(b) Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых **1p119** или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

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

4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p117(b) Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, **11p119** взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

4.43. Отчетность по сегментам

1p117(b) Операционный сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

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

4.44. Операции со связанными сторонами

24p9 Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится

под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности IFRS7p12 Там, где это необходимо, сравнительные данные могут быть скорректированы **8p42** ретроспективно для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Влияние реклассификации, при ее наличии, отражается в примечаниях к отчету.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства в кассе	12877	29342
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	45159	9277
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	89	300
Итого в отчетности	58125	38919

Банк имеет 2 корреспондентских счет НОСТРО в других кредитных организациях. Условий о неснижаемом остатке и начислении процентов в договорах на открытие счетов НОСТРО нет.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В виду высокой рискованности Банк в 2011 г. операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не проводил.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

1p77	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты и депозиты в других банках	15000	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(150)	0
Итого кредитов банкам	14850	0
Корректировка K1	458	0
Итого в отчетности	15308	0

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики № 3 (226) 2011г.

Корректировки: K1=458,39, K2=0,4, K3=0.

В Банке нет остатков средств на счетах в других банках, использование которых каким-либо образом ограничено.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

1p77 Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику классифицируются, как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность клиентам» баланса по МСФО Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

	2011	2010
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	71026	31696
IFRS7p6 Кредитование субъектов малого предпринимательства	238800	107750
Кредиты негосударственным организациям	0	50000
Кредиты государственным организациям	0	0
<i>Промежуточный итог</i>	309825	189446
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(15333)	(17525)
<i>Итого кредитов клиентам</i>	294 493	171 921
Итого в отчетности	309 992	176 728

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики № 3 (226) 2011 г.

Корректировки: K1=15542,02, K2=47,28, K3=3,94.

Амортизированная стоимость кредитов на 31.12.2011 г. составляет 309992 тыс. руб. (294493 +15542,02-47,28+3,94).

Наибольшую долю в кредитном портфеле Банка по состоянию на 31.12.2011г. занимают кредиты субъектам малого предпринимательства – 77 % (по состоянию на 31.12.2010г. – 62 %). Кредитный портфель за 2011 г. вырос на 63,5%.

IFRS7p34 Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство				
Пищевая промышленность				
Организация бытового обслуживания населения				
Обрабатывающая промышленность	3000	0,97		
Производство машин, оборудования				
Текстильная промышленность				
Предприятия торговли	190300	61,42	88 000	46,45
Строительство	45500	14,69	51 750	27,32
Частные лица	71025	22,92	31 696	16,73
Прочие			18 000	9,50
Итого кредиты клиентам	309 825	100	189 446	100

Оценка резервов на потери по ссудам включают в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономиче-

ском секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии.

Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

При оценке выданных кредитов банк также проанализировал возможность взыскания полной суммы долга и при наличии вероятности получения банком убытка от обесценения или от безнадежной задолженности банк создает резерв под обесценение выданных кредитов. Оценку на обесценение и безнадежную задолженность по кредитам банк производил в индивидуальном порядке. Для кредитов, по которым не выявлено ни признаков потенциального обесценения, ни признаков обесценения, резерв может не создаваться или быть минимальным. При наличии признаков обесценения резерв определяется на основе данных кредитного обзора в процентах от суммы выданного кредита.

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля по категориям изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и просроченной задолженности.

	2011	2010
1 категория	53822	26750
2 категория	220525	137550
3 категория	25294	19510
4 категория	10184	5636
5 категория	0	0
Итого задолженность:	309 825	189 446
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря:		
1 категория	(0)	(0)
2 категория	(4827)	(10 604)
3 категория	(5312)	(4 047)
4 категория	(5194)	(2 874)
5 категория	(0)	(0)
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля:	(15333)	(17525)
просроченная задолженность на 31 декабря:		
До 30 дней		
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней		
Свыше 180 дней		
Итого просроченная задолженность:		

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2011 года:

Наименование статьи	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты государственным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2011 года	6 045	3 505	7 957		17 525
(Формирование резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(569)	6352	(7 957)		(2174)
Резерв под обесценение	5476	9857	0		15333

кредитов за 31 декабря 2011 года					
----------------------------------	--	--	--	--	--

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2010 года:

Наименование статьи	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты государственным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2010 года	14	0	0		14
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	6 031	3 505	7 957		17 511
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	6 045	3 505	7 957		17 525

9.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

У банка отсутствуют активы, относящиеся к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

10.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.

В 2011 году Банк не имел активов, относящихся к категории финансовых активов, удерживаемых до погашения.

11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ.

У Банка нет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций.

12.ГУДВИЛ, СВЯЗАННЫЙ С ПОКУПКОЙ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИИ.

Банк не имеет признанного гудвила. В отчетном периоде Банк не участвовал в объединениях организаций, дочерние организации и другие имущественные комплексы не приобретались.

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.

У Банка в отчетном периоде на балансе отсутствует инвестиционная недвижимость.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

Балансовая стоимость основных средств на отчетную дату составила 73679 тыс. руб., накопленная амортизация на 01.01.2012 г. составила 4149 тыс. руб. Итого остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2012 г. составила 69530 тыс.руб.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств за 2010г. и 2011г.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
Остаток на 01.01.2010г.	7384	(400)	6984
Приобретение ОС и НМА	48721	X	48721
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	28642	(2230)	26412
Амортизационные отчисления в течение периода	X	(4152)	(4152)
Остаток на 31.12.2010г.	27463	(2322)	25141
Приобретение ОС и НМА	60565	X	60565
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	14349	(1944)	12405
Амортизационные отчисления в течение периода	X	(3771)	(3771)
Остаток на 31.12.2011г.	73679	(4149)	69530

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.

Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	164	654
Текущий налог на прибыль к возмещению	-	-
Налоги, кроме налога на прибыль, к возмещению	3	3
Прочие	2520	393
Итого	2661	1050
Резерв на потери по прочим активам	(124)	0
Итого прочие активы	2563	1050

В данной финансовой отчетности Банк производит неттинг (взаимозачет) межфилиальных расчетов в связи с необоснованным завышением валюты баланса.

16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» у Банка отсутствуют.

17. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

IFRS7p8 (f)

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	89	53
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого средств других банков	89	53

В Банке открыты 3 счета банкам-корреспондентам (счета «Лоро» КБ «НАФТАБАНК» ООО, филиалу «Махачкалинский» КБ «НАФТАБАНК» ООО, ООО «Новый коммерческий банк». Условий о неснижаемом остатке и начислении процентов в договорах на открытие счетов ЛОРО нет.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
Государственные и общественные организации	0	0
текущие (расчетные) счета	0	0
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели	245753	111340
Текущие (расчетные) счета	35476	18309
срочные депозиты	210277	93031
Физические лица	3300	2072
текущие (расчетные) счета	458	274
срочные вклады	2842	1798
Итого по счетам клиентов	249053	113412
Итого в отчетности	239 614	111 115

Средства клиентов это заемные средства, привлеченные от юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации. Амортизированная стоимость срочных депозитов и средств клиентов основана на справедливой стоимости суммы привлеченного депозита рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным депозитам, действовавших на дату привлечения депозита, балансовая стоимость корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по депозиту, и соответствующий доход или расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики № 3 (226) 2011 г.

Корректировки: K5=-1459,44, K6=-7979,66

Амортизированная стоимость средств клиентов на 31.12.2011 г. составляет 239614 тыс. руб. (249053 -1459-7980).

19.ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК.

Операции с производными финансовыми инструментами Банком не производились. Банк не имел обязательств по поставке ценных бумаг

20.ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	0	1750
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	1750

IFRS7p6 По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенных долговых ценных бумаг нет.

21.ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.

Срочных заемных средств от других банков (юридических лиц) и субординированных кредитов Банк по состоянию на отчетную дату 31.12.2011 г. не имеет.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

1p77

Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Дивиденды	0	0
Кредиторская задолженность	1058	50
Налоги, за исключением налога на прибыль	1323	356
Прочие	144	2
Итого прочие пассивы	2525	408

37p85(a) Резервы под обязательства кредитного характера, неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции, прочие резервы не создавались из-за отсутствия таковых.

Налоги к уплате включают все налоги в бюджет, кроме налога на прибыль. Налог на прибыль приведен в Примечании 31.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.

1p 79(a) Банк является Обществом с ограниченной ответственностью. Номинальный (ii) зарегистрированный уставный капитал Банка по РПБУ на 31 декабря 2009 года составляет (iii) 93817 тыс. рублей. Также в декабре произведен взнос в уставной капитал Банка, который по состоянию на 31 декабря 2010 г. находился на стадии регистрации. Размер уставного капитала с даты получения вклада скорректирован на индекс инфляции за 31 декабря 2002 года. С учетом вышеизложенного уставный капитал на 31.12.2010 года, отражен в отчетности в размере 115519 тыс. рублей.

16.06.2011 Изменен (увеличен) уставный капитал до 121'317'488 руб.
30.09.2011 Изменен (увеличен) уставный капитал до 181'617'488 руб.

Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Уставный капитал	185 319	115 519
Итого в отчетности	185 319	115 519

24. ПРОЧИЕ ФОНДЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

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

	31.12.2011	31.12.2010
Переоценка основных средств	0	4
<i>Прибыль текущего года</i>	<i>31704</i>	<i>12507</i>
Итого накопленная нераспределенная прибыль и фонды	28704	13601

В представленной финансовой отчетности прибыль текущего года с учетом произведенных корректировок за отчетный период составила 31704 тыс. руб.

С учетом возвратных корректировок и прибыли текущего года на 31 декабря 2011 года накопленная нераспределенная прибыль составила 28704 тыс. руб., собственный капитал 214023 тыс. руб.

25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Средства в других банках	1062	0
Кредиты и дебиторская задолженность	40940	16066
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Итого процентных доходов	42002	16066

	2011 год	2010 год
Процентные расходы		
Средства других банков	(0)	(0)
Срочные депозиты	(232)	(1989)
Прочие заемные средства	(0)	0
Итого процентных расходов	(0)	(0)
Чистые процентные доходы	41770	14077

Чистые процентные доходы в 2011 г. увеличились по сравнению с 2009 г. почти в 3 раза полностью за счет получения процентов от предоставления потребительских кредитов физическим лицам, и кредитов негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям.

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

18p35(b)

(iii)

	31.12.2011	31.12.2010
IFRS7p20		
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5071	10718
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочие	3639	16054
Итого комиссионных доходов	8710	26772
IFRS7p20		
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(119)	(25)
Комиссия по выданным гарантиям		(25)
Прочие		
Итого комиссионные расходы	(119)	(25)

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.

Примечания	31.12.2011	31.12.2010
Доход за оформление документов (дубликатов)	0	9
Штрафы полученные	245	
Прочие	22	282
Итого прочих операционных доходов	267	291

28. 29. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ), ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

Банк не осуществляет операции с финансовыми активами и обязательствами.

30. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

Примечание	31.12.2011	31.12.2010г.
Расходы на персонал	19136	5540
Расходы по охране	381	852
Арендная плата	2555	2219
Содержание зданий и автотранспорта	751	268
Расходы на оплату услуг связи	606	323
36p126(a) Амортизационные отчисления по основным средствам 14	3771	4152
Расходы на аудиторские проверки и публикации отчетности	137	70
Налоги (кроме налога на прибыль)	2121	1824
Прочие расходы	5222	1813
Итого операционные расходы	34680	17077

31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

12p80,81	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль,	2042	1127
в т.ч. текущие обязательства по налогу на прибыль	427	
Изменения отложенного налогообложения связаны с:		
• Возникновением и списанием временной разницы	1585	0
• Влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения.	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3627	1127

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства, которые отличаются от международных стандартов финансовой отчетности. В 2011 г. на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда акти-

вов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011г. отражаются по ставке 20%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1
Наращенные доходы и расходы	10
Общая сумма отложенного налогового актива	11
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	
Наращенные доходы и расходы	(1596)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1596)
Чистый отложенный налоговый актив/ обязательство	(1585)

32. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Банк является обществом с ограниченной ответственностью

33. ДИВИДЕНДЫ

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Дивиденды к выплате на начало года		0	0
Дивиденды, объявленные в течении года		0	0
Дивиденды, выплаченные в течении года		0	0
Дивиденды к выплате на конец года	22	0	0

34. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

1p119 Банк использует информацию по бизнес сегментам в качестве первичного формата IFRS8p2 предоставления сегментной информации. Вторичным форматом предоставления -4 сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

IFRS8p20, Бизнес - сегменты: Операции Банка организованы по двум основным бизнес 22 - сегментам:

1. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по открытию и обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций , предоставление кредитов ,гарантии и оказанию др.банковских услуг.

2. Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов) и потребительскому кредитованию.

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

35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются: риск потери ликвидности, кредитный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, процентный риск.

В Банке разработаны и утверждены Советом директоров внутренние документы, определяющие порядок постоянного контроля над функционированием системы управления банковскими рисками, выявления и анализа внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, определения приемлемого уровня банковских рисков, в частности, «Политика управления рисками» (утверждена в новой редакции 05.08.2011) и Порядки управления всеми значимыми для Банка видами рисков.

IFRS7p33 Контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и их оценка осуществляется в Банке в рамках действующей системы внутреннего контроля. Система управления банковскими рисками и их оценка предусматривает выявление, определение и оценку приемлемого уровня банковских рисков, присущих деятельности Банка, постоянный контроль над банковскими рисками и принятие мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка.

В основном управление банковскими рисками осуществляется через контроль над соблюдением установленных лимитов на проведение операций, значений обязательных нормативов, установленных Банком России, предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности и «пограничных» значений нормативов и расчетных показателей, определенных внутренними документами Банка.

В соответствии с внутренними документами предусмотрено проведение на постоянной основе оценки и мониторинга всех основных рисков, присущих деятельности Банка. В 2011 году принят на работу риск-менеджер, основными должностными обязанностями которого являются работа по эффективному управлению рисками, мониторинг, анализ и формирование управленческой отчетности по показателям основных видов рисков.

Текущий контроль уровня рисков ежемесечно на основании управленческой отчетности ведется Председателем Правления Банка, не реже 1 раза в квартал информация о состоянии работы по управлению рисками с анализом тенденций изменения показателей заслушивают коллегиальные органы управления.

IFRS7p39 Риск потери ликвидности

Данный вид банковского риска связан с риском возможного невыполнения Банком своих денежных обязательств или необеспечения требуемого роста активов.

Инструментами управления мгновенной и текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам потоков обязательств и требований Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также вкладывать средства в диверсифицированные ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В качестве резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является тщательное планирование по срокам и суммам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов (в т.ч. долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам Банка.

В целях контроля за ликвидностью, а также ее управлением в Банке разработаны «Порядок организации управления и контроля за ликвидностью» (утв. в новой редакции 22.07.2011), План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» при возникновении чрезвычайных ситуаций (утв. в новой редакции 05.08.2011). Ответственными за обеспечение эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности являются должностные лица и органы управления Банка в пределах компе-

тенции каждого из них. Анализ потребности Банка в ликвидных средствах (включая определение избытка / дефицита) проводится путем разработки платежного календаря, включающего сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, график платежей, а также прогноза ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств. Для анализа риска ликвидности проводится оценка соответствия фактических показателей установленным обязательным нормативам ликвидности, их пограничным значениям и предельным значениям коэффициентов дефицита ликвидности. В случае приближения показателей, характеризующих риск ликвидности, к пограничным значениям, информация доводится до сведения Правления Банка, с целью принятия мер по минимизации риска.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного (депозитного) риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному или нескольким связанным заемщикам, либо привлечению средств от одного либо нескольких связанных вкладчиков.

Процедура восстановления ликвидности Банка проводится путем мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности. Основными процедурами по восстановлению ликвидности являются:

- оперативное планирование расходных операций;
- дополнительное привлечение депозитов клиентов;
- привлечение ресурсов на счета клиентов и банков-контрагентов в Банке, стимулирование поддержания неснижаемого остатка;
- ограничение активных операций Банка;
- предоставление займов учредителями;
- привлечение межбанковских кредитов;
- стимулирование досрочного исполнения обязательств перед Банком;
- оптимизация расходов.

Решение о процедурах восстановления ликвидности принимается органами управления Банка в соответствии с их компетенцией. Контроль над соблюдением требований внутренних документов и предусмотренных ими процедур возлагается на Председателя Правления Банка.

Норматив *мгновенной* ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. $H2 \geq 15\%$. На 1 января 2011 года значение Н2 составляет 200,32, на 1 января 2012 года 153,5.

Норматив *текущей* ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчёта 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. $H3 \geq 50\%$. На 1 января 2011 года значение Н3 составляет 202,23, на 1 января 2012 года 148,2.

Норматив *долгосрочной* ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. $H4 \leq 120\%$. На 1 января 2011 года значение Н4 составляет 22,02, на 1 января 2012 года 48,8.

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

IFRS7p39(a); (B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	58125	58125	58125	58125	58125	58125
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2745	2745	2745	2745	2745	2745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках			14850			14850
Кредиты и дебиторская задолженность	26637	5893	174614	87349	0	294493
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
Прочие активы	57	115	219	1052	1094	2537
Итого финансовых активов	87564	66878	250553	149271	61964	372750
Обязательства						
Средства других банков	89	89	89	89	89	89
Средства клиентов	35950	1148	2685	209270	0	249053
в том числе вклады физ. лиц	474	141	2685	0	0	3300
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	2138	205	583	0	0	2926
Текущие обязательства по налогу на прибыль	355	355	355	355	355	355
Итого финансовых обязательств	38177	1442	3357	209359	89	252068
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	49387	65436	247196	-60088	61875	120682

Риски потери деловой репутации и ликвидности активов Банка не возникали.

Потеря деловой репутации Банка в основном связана с возможным неисполнением Банком своих обязательств перед кредиторами в связи с дефицитом ликвидных активов. В отчетном периоде ни одного случая неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка допущено не было. Ниже приводятся показатели значений нормативов ликвидности за 2011 год.

Дата	H2	H3	H4
01.01.2011	200,33	202,23	22,01
01.02.2011	171,02	183,98	38,85
01.03.2011	402,16	409,73	46,82
01.04.2011	423,72	435,61	49,67
01.05.2011	242,49	254,4	46,44
01.06.2011	193,91	195,59	66,29
01.07.2011	500,51	616,17	56,9
01.08.2011	431,97	110,52	55,51
01.09.2011	384,44	498,41	65,23
01.10.2011	605,45	299,99	41,25
01.11.2011	206,57	245,06	45,54
01.12.2011	235,2	279,16	49,61
01.01.2012	153,54	148,29	48,62
Нормативное значение	Мин 15%	Мин 50%	Макс 120%

Динамика значений нормативов ликвидности свидетельствует о высоком уровне ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах в 2011 году получал Национальный Банк Республики Дагестан ЦБ РФ, который осуществлял дистанционный надзор за деятельностью Банка. НБ РД ЦБ РФ контролировал ежедневную позицию Банка по ликвидности.

Значения коэффициентов избытка/недостаточности ликвидности, установленные в соответствии с Письмом Банка России от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», по состоянию на 1 января 2011 года и на 1 января 2012 года находились в допустимых пределах.

Значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности:	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
На 1.01.2011 г.	93,7	93,7	93,7	93,7	93,7	93,7	78,6	-43,4	-44,7	-44,7
На 1.01.2012 г.	47,8	47,8	47,8	47,9	44,3	46,0	41,9	52,1	76,2	-56,6

По состоянию на 1 января 2011 года у Банка имелся избыток ликвидности в больших объемах на всех сроках до 180 дней, дефицит ликвидности в допустимом объеме на сроках до 270 дней, до 1 года и свыше 1 года.

По состоянию на 1 января 2012 года на сроках до 1 года у Банка имелся избыток ликвидности, на сроке свыше 1 года – дефицит в допустимых пределах.

Согласно Порядку выявления, оценки и управления риском ликвидности Банка риск потери ликвидности на все отчетные даты в течение 2011 года определен как низкий.

Снижение избытка ликвидности на 01.01.2012 года по сравнению с данными на 01.01.2011 года свидетельствует об улучшении структуры активов и пассивов, а также о более активной позиции Банка на финансовом рынке.

Кредитный риск

IFRS7p36 Одним из основных рисков для Банка является кредитный риск (риск возможных потерь в результате несоблюдения заемщиками условий кредитных договоров).

Для оценки данного риска Банком осуществляется классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Банком осуществляется проверка кредитной истории заемщика, экономический анализ его финансово – хозяйственной деятельности, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредита. Сотрудники кредитного отдела осуществляют текущий контроль над целевым использованием кредитов и состоянием предметов залога по выданным кредитам. Также в течение срока действия кредитного договора производится мониторинг финансового положения заемщика, правильность и своевременность погашения процентов и основного долга. Банком устанавливаются лимиты кредитования на подразделения, на конкретного заемщика или группы связанных заемщиков, а также другие существенные условия кредитных договоров.

Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности с Методикой оценки финансового положения заемщиков (утверждено 10.11.2011) в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им долга и обеспечения, путем классификации ссуды в одну из пяти категорий качества и определения ставки резерва на возможные потери по ссуде.

Ежемесячно по системе показателей проводится оценка риска кредитного портфеля. Установлены «сигнальные» уровни показателей, выход за пределы которых может свидетельствовать о росте кредитного риска.

Ежеквартально анализируются тенденции изменения показателей кредитного риска портфеля.

Динамика показателей, принятых в Банке для оценки риска кредитного портфеля, приведена ниже.

Показатель	Пограничное значение	На 1.01.11	На 1.01.12
1) П1 (доля просроченных ссуд в кредитном портфеле)	Не более 5%	0,00	0,00
2) П2 (доля проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле)	Не более 8%	2,97	3,14
3) П3 (разница между темпами роста текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля)	>0	1,57	0,52
4) Обязательные нормативы ЦБ РФ:			
Н6 (<=25%) max размер риска на заемщика (группу)	<24%	24,04	18,05
Н7 (<=800%) крупные кред. риски	<700%	121,26	114,22
Н9.1 (<=50%) кредиты участникам	<45%	0,00	0,00
Н10.1 (<=3%) инсайдерам	<2,5%	0,19	1,5

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны методы регулирования риска кредитного портфеля, в т. ч.:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

В целях минимизации кредитного риска разработан и утвержден Советом директоров ряд внутренних документов: «Кредитная политика» (утв. 22.11.2010), «Положение о кредитной работе» (утв. 22.07.2011), «Положение о потребительских кредитах, выдаваемых работникам банка» (утв. 05.08.2011), «Положение о порядке кредитования взаимосвязанных лиц, связанных с ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» лиц и осуществлении контроля за рисками, возникающими при их кредитовании» (утв. 22.11.2011), «Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утверждено 29.06.2010, в течение 2011 года трижды вносились изменения).

Кредитный риск Банка на 01.01.2012, определенный в соответствии с Порядком выявления, оценки и управления кредитным риском, классифицируется как низкий.

Рыночный риск

IFRS7 Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Значимым для Банка видом рыночного риска в 2011 году являлся процентный риск.

Процентный риск

Процентный риск - риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, что влияет на получаемые Банком доходы и стоимость его пассивов. Процентный риск возникает вследствие несогласованности активов Банка и привлеченных средств по объемам и срокам.

Банком проводилась гибкая процентная политика, направленная на соблюдение интересов всех заинтересованных сторон.

Риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок, Банк в своей деятельности не подвержен, т.к. не пользуется централизованными кредитными ресурсами и межбанковскими кредитами, а депозитный портфель в основном состоит из долгосрочных депозитов юридических лиц.

Оценка уровня процентного риска производилась на основе анализа разрывов по срокам и коэффициентов процентной маржи и спреда. В связи с тем, что в течение 2011 года неоднократно менялся состав и методика расчета показателей, характеризующих процентный риск, указанные показатели несопоставимы, поэтому не приводятся.

Банком осуществляется мониторинг процентной маржи Банка и рыночных процентных ставок.

С целью минимизации данного вида риска Банк в заключаемых договорах на размещение денежных средств предусматривает возможность пересмотра процентных ставок, на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок.

Риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок по привлекаемым ресурсам, Банк не подвержен, т.к. не пользуется централизованными кредитными ресурсами и межбанковскими кредитами, а депозитный портфель в основном состоит из долгосрочных депозитов юридических лиц.

Работа по управлению процентным риском строится в рамках Порядка организации управления рыночным риском (утвержден в новой редакции 01.11.2011).

Уровень процентного риска Банка на 01.01.2012 определен как средний.

В течение 2011 года в целях минимизации правового, репутационного и операционного рисков продолжалась работа по приведению внутренних документов Банка в соответствие с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, разработке новых внутренних документов и унифицированию форм договоров и др., в частности, доработаны формы договоров, используемых в кредитной работе (кредитного, залога, поручительства), договоров банковского счета.

Операционный риск.

Операционный риск оценивается в Банке на постоянной основе согласно Порядку выявления, оценки и управления операционным риском (утвержден в новой редакции 29.06.2011).

Расчет размера операционного риска для расчета норматива III производится ежегодно в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения о понесенных операционных убытках риск-менеджеру, который вводит их в базу данных.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, для каждого установлена балльная оценка. Уровень операционного риска определяется на основании суммарной балльной оценки показателей. Мониторинг операционного риска осуществляется на ежеквартальной основе.

Операционные убытки Банка за 2011 год составили 2794,09 руб. Другой информации о факторах операционного риска, влияющих на его уровень, нет.

Уровень риска в связи с незначительностью сумм на все месячные даты – низкий.

Правовой и репутационный риски.

Работа по управлению правовым и репутационным рисками проводится согласно письму Банка России «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.07.2005 №92-Т, внутренним Порядкам организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации (утверждены 22.07.2011).

В качестве потенциальных источников данных рисков определены неполнота и несовершенство внутренней нормативной базы, недостаточная стандартизация используемых при совершении операций и сделок форм документов, несоблюдение порядка согласования документов и принятия решения.

Для оценки данных рисков анализируются определенные указанными Порядками показатели с присвоением балльной оценки, исходя из суммы баллов определяется уровень риска.

В целях минимизации правового риска постоянно проводится работа по актуализации внутренней нормативной базы, стандартных форм документов с использованием справочно-правовой системы Консультант Плюс.

Случаев реализации факторов правового риска в 2011 году не зафиксировано, уровень риска низкий на все отчетные даты.

В 2011 году имелись 3 случая реализации факторов риска потери деловой репутации, связанных с получением предписаний по результатам проверок внешних органов надзора, а также получен отказ НБ РД ЦБ РФ в расширении деятельности Банка (событие, влияющее на уровень деловой репутации, но не оцениваемое согласно действующему Порядку организации управления риском потери деловой репутации).

В связи с реализацией факторов риска мероприятия по дополнительному контролю со стороны руководства Банка исполнительской дисциплины ответственных сотрудников.

На основании балльной оценки факторов уровень репутационного риска на 01.01.2012 года определен как низкий.

Стресс-тестирование.

В 2011 году проведено 3 стресс-теста, в т. ч. 2 – в соответствии с Политикой управления рисками, 1 – в рамках сопровождения Плана обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка (План ОНиВД).

Стресс-тестирование процентного риска (15.11.2011) свидетельствует о высокой устойчивости Банка к факторам риска, реальных угроз не выявлено.

Стресс-тестом кредитного риска, риска ликвидности (15.07.2011) определена:

- высокая ликвидность Банка;
- уязвимость к факторам кредитного риска.

Стресс-тестом на устойчивость к сбоям в работе ИТ-систем в рамках сопровождения Плана ОНиВД (08.07.2011) выявлена уязвимость Банка к факторам операционного риска.

По результатам стресс-теста Правлением Банка в оперативном порядке приняты меры, позволяющие минимизировать влияние установленных факторов на деятельность и финансовое положение Банка.

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

IFRS7p33 Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к **Ip134** капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для выполнения требований законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также норматива достаточности капитала (П1) в установленном Банком России размере. В связи с высоким значением норматива и «осторожной» политикой по размещению ресурсов контроль за выполнением норматива осуществляется на ежемесячной основе, а также перед заключением крупных сделок.

Ip135 В 2011 году полностью переработан и утвержден 28.04.2011 года общим собранием участников Банка Стратегический план развития Банка на 2011 – 2013 годы.

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

Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка по РСБУ.

Сумма, вычитаемая из капитала за 2011 год – объем пророченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней.

	2011 год	2010 год
Основной капитал	182 319	98 610
Дополнительный капитал	5 373	5 364
Суммы, вычитаемые из капитала	3	0
Итого, нормативного капитала	187 689	103 974
Норматив достаточности капитала	45,4	47,1

37. 38. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.

37p86(a) Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах.

37p86(a) Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

16p74 Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

17p35(a) Обязательства по операционной аренде. Банк арендовал офисные помещения. Расчеты по операционной аренде равномерно списывались на расходы. На 31 декабря 2011 года Банк не имел условных обязательств по операционной аренде.

37p86 Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет обязательство кредитного характера в сумме 3000 тыс. рублей – обязательство по выдаче транша возобновляемой кредитной линии юридическому лицу по ставке 16% годовых сроком 365 дней.

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

Под обесценение обязательств условного характера в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета создаются резервы. В соответствии с МСФО такие резервы не создаются. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска. На 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

IFRS7p14 Заложенные активы – это активы Банка, выступающие в качестве обеспечения.

(a) К таким активам относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, основные средства. На 31 декабря 2011 года Банк не имел заложенных активов.

Таким образом по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 условные финансовые обязательства и производные финансовые инструменты в балансе банка отсутствуют.

39. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. В отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что существующей практикой по краткосрочным кредитам (1 год и менее 1 года по кредитному договору) балансовая стоимость может быть приравнена к справедливой. Других финансовых инструментов, по которым имеется необходимость расчета справедливой стоимости в банке нет.

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ip 138(c)

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности контрактная процентная ставка: 15 % контрактная процентная ставка: 13 %	2291	25000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	5250
Прочие активы	0	
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0—0,5 %)	72	
Резервы на обязательства и отчисления	0	
Прочие обязательства	0	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Иные связанные с Банком лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2550	25000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	259	0

В иных, связанных с Банком лицах указана сделка по выдаче кредита предприятию ЗАО «АТОМ», единоличным исполнительным органом которой является Казибеков Аслан Ибрагимович.

мович, основной участник Банка (доля 76,7319%). Сумма процентных доходов по данной сделке составила 1202 тыс.рублей, сумма разовой комиссии 250 тыс.рублей.

Общая сумма процентных доходов по сделкам с ключевым управленческим персоналом 161 тыс.рублей.

Всего по Банку выплаты ключевому управленческому персоналу составили 5083,4 тыс. рублей:

- 4695,8 тыс. рублей – заработная плата;
- 132,3 тыс. рублей – премии;
- 255,3 тыс. рублей – отпускные и компенсации.

Отдельного порядка по выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу, относящемуся к правлению Банка нет, члены совета директоров вознаграждений в отчетном 2011 году не получали, изменений в порядке выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2011 году не утверждалось.

По итогам отчетного 2011 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу не планируются.

41. ПРИОБРЕТЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ

IFRS3p59,60,

B64(a-e,q), Операции по приобретению и выбытию организаций в 2010 году Банком не осуществлялись.

42. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

IFRS3

pB66

10p22 СПОД обороты это в основном:

1. Перенос остатков со счетов 706 доходов и расходов на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
2. Корректировка начислений по налогу на прибыль после сдачи декларации за 2011 год;
3. Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением № 3 к Положению № 302 – П расходов, относящихся к периоду до 1 января 2011 года, при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов, отраженных в бухгалтерском учете.
4. Отражение в бухгалтерском учете сумм комиссии, взысканной с клиентов по операциям, относящимся к прошлому финансовому году;
5. Начисление налогов, кроме налога на прибыль после сдачи деклараций за 2011 год;
6. Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «прибыль (убыток) прошлого года» на дату составления годового отчета.

10p21 19 апреля 2012 года общее годовое собрание участников постановило прибыль не распределять, а оставить в распоряжении Банка. Результаты этой реформации баланса представлены ниже.

	До реформации	Реформация	После реформации
Резервный фонд	702	0	702
Нераспределенная прибыль	0	7893	7893

62