

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|--|--|
| 1. Основная деятельность Банка | |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | |
| 3. Основы представления отчетности | |
| 4. Принципы учетной политики | |
| 4.1. Консолидированная финансовая отчетность | |
| 4.2. Ассоциированные организации | |
| 4.3. Основы составления отчетности | |
| 4.4. Валюта отчетности | |
| 4.5. Ключевые методы оценки | |
| 4.6. Первоначальное признание финансовых инструментов | |
| 4.7. Обесценение финансовых активов | |
| 4.8. Прекращение признания финансовых активов | |
| 4.9. Денежные средства и их эквиваленты | |
| 4.10. Обязательные резервы на счетах в Банке России | |
| 4.11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 4.12. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг | |
| 4.13. Средства в других банках | |
| 4.14. Кредиты и дебиторская задолженность | |
| 4.15. Векселя приобретенные | |
| 4.16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | |
| 4.17. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | |
| 4.18. Гудвил | |
| 4.19. Основные средства | |
| 4.20. Инвестиционная недвижимость | |
| 4.21. Долгосрочные активы (Банка выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | |
| 4.22. Амортизация | |
| 4.23. Нематериальные активы | |
| 4.24. Операционная аренда | |
| 4.25. Финансовая аренда | |
| 4.26. Заемные средства | |
| 4.27. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 4.28. Выпущенные долговые ценные бумаги | |
| 4.29. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность | |
| 4.30. Обязательства перед участниками банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью | |
| 4.31. Обязательства кредитного характера | |
| 4.32. Уставный капитал и эмиссионный доход | |
| 4.33. Привилегированные акции | |
| 4.34. Собственные акции, выкупленные у акционеров | |
| 4.35. Дивиденды | |
| 4.36. Отражение доходов и расходов | |
| 4.37. Налог на прибыль | |
| 4.38. Переоценка иностранной валюты | |
| 4.39. Производные финансовые инструменты | |
| 4.40. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении | |
| 4.41. Взаимозачеты | |
| 4.42. Учет влияния инфляции | |
| 4.43. Оценочные обязательства | |

| | |
|-------|---|
| 4.44. | Заработная плата и связанные с ней отчисления |
| 4.45. | Отчетность по сегментам |
| 4.46. | Операции со связанными лицами |
| 4.47. | Изменения в учетной политике и представление 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 ассоциированную компанию |
| 12. | Гудвил |
| 13. | Инвестиционная недвижимость |
| 14. | Основные средства и нематериальные активы |
| 15. | Прочие активы |
| 16. | Долгосрочные активы (Банка 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. | Уставный капитал и эмиссионный доход |
| 24. | Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) |
| 25. | Процентные доходы и расходы |
| 27. | Комиссионные доходы и расходы |
| 28. | Прочие операционные доходы |
| 29. | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| 30. | Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| 31. | Административные и прочие операционные расходы |
| 32. | Налог на прибыль |
| 33. | Прибыль (Убыток) на акцию |
| 34. | Дивиденды |
| 35. | Сегментный анализ |
| 36. | Управление финансовыми рисками |
| 37. | Управление капиталом |
| 38. | Условные обязательства |
| 39. | Производные финансовые инструменты |
| 40. | Справедливая стоимость финансовых инструментов |
| 40. | Операции со связанными сторонами |
| 41. | Приобретения и выбытия |
| 42. | События после отчетного периода |
| 43. | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства |

Примечания. Финансовая отчетность за - 31 декабря 2011 г.

(в тысячах российских рублей - Примечание 3)

1. Основная деятельность Банка

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

ООО «МГМБ» это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях РФ;
- кредитование юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях РФ;
- срочные переводы физических лиц в рублях РФ через системы денежных переводов:
 - «Золотая Корона»;
 - «Мигом»;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выдача субсидий населению на коммунальные услуги;
- прием платежей от населения за административные правонарушения и штрафы.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст.3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года : 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет представительство в г. Москве.

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году экономическая ситуация в России была стабильной. По данным

Росстата, показатель инфляции не превысил 6,1 % (в 2010 году - 8,8 %). Рост цен в 2011 году в первую очередь затронул продукты питания, сельхозпродукцию, цемент и ГСМ.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на коэффициенты инфляции, сложившиеся до 01 января 2003 года (основных средств, и уставного капитала). Информация в финансовой отчетности раскрыта в зависимости от масштабов использования Банком финансовых инструментов и способов управления финансовыми рисками. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

1p117(a) Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Банк ведёт учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке:

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

8p14,19 Применяемая учетная политика соответствует, той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или

после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Пересмотренные МСФО оказали влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Банка.

Другие принятые стандарты и интерпретации существенным образом не повлияли на финансовую отчетность и Банком не применялись.

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 выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

1p41,42 Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску - Совет директоров Банка. Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

4. Принципы учётной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в

настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Приобретение дочерних организаций Банка учитывается по методу IFRS покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Превышение стоимости IFRS приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации отражается как гудвил. В том случае, если стоимость IFRS приобретения организации меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, данная разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Операции между организациями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Банка взаимоисключаются.

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения данного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Доля меньшинства - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, не принадлежащая материнской организации прямо или косвенно, через другие дочерние организации. В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях.

Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

4.1. Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и принципа непрерывности деятельности, т.е. с учетом того, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Бухгалтерский учет операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности полноты учета и отчетности.

Банк составляет финансовую отчетность по МСФО на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации. Трансформация осуществляется в три этапа:

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

- определение перечня необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытках для составления отчетности;

- расчет суммы выбранных корректировок.

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

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности не агрегируются.

4.2. Валюта отчетности

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Цифры представляются в тысячах российских рублей (сокращенно «тыс. руб.»).

4.3. Ключевые методы оценки

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

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

39 (AG71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены

отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

39p9 Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости 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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных

затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

39p9 Метод эффективной ставки процента - это метод расчета (AG5-амортизированной стоимости финансового актива или финансового AG8) 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 Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

39p66 Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая с стоимостью 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, 48,48A При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства 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 (AG53-AG56) IFRS7p21 (B5(c)) При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть, дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к 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 IFRS7p16 IFRS7B5(f) 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 ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7B5 (f) Основными факторами, 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"):

- 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;

39(E 41.) - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

IFRS7p16B5(d)(i)

39p63 (AG84)

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно 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 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.

39p65 Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

IFRS7pB5 (d)(ii) 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, 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.

39p67,68 Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой

39p69 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. 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

39p70 наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями 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(AG37) Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

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

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

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

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

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

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется 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.

39p39-40 Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед

тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

1p117(Б) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на **1p119** текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие **7p45** собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее **7p6** известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменению их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. 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

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные 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 или убыток

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

39p43,46 Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по **39p48,48A** справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по **(AG64,** справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных **AG69-** котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием **AG82)** допущения о возможности реализации данных финансовых активов в **IFRS7p27** 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 используются методики, включающие 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 надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

18p35(b) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с **18p35(b)(y)** финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через

IFRS7(B5(e)) прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

39p50 Банка классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой **(a,b)**, стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент **50A** их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

IFRS7p21 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного **39p21,46,37** выкупа (продажи) и займы ценных бумаг Банком в 2011 году не **(AG51)** осуществлялись.

4.11. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем **39p50F** 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

1p 117(b) Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые **1p119** активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся **IFRS7p21** на активном рынке, за исключением:

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

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

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

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности **(AG64)** осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке **IFRS7p27** (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

39p50F При наличии активного справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизационной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики №2(213) 2010г.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

4.13. Векселя приобретенные

39p9 Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их
39p45,46 приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий 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.

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

39p45,46 Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для
39p48,48A продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на
(AG64, котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции,
AG69- имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из
AG82) внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой
IFRS7p27 стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных
долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации,
такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте
инвестиций, а также на применении других методик оценки.

39p46(c) В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

21p23,24, Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения
28,30,32 справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии
для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и
отражаются в отчете о совокупных доходах.

39p55(б), При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,
(AG83) соответствующие, накопленные нереализованные доходы и расходы
включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за
вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для
продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5
«Обесценение финансовых активов».

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность **(AG16)** удерживать их до срока погашения. Банк имеет намерение и возможность **IFRS7p21** удерживать их до срока погашения, за исключением: **(B5(b))**

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

39p43,45 Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

4.16. Гудвил

1p Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые **117(b)** не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при **1p119** объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату **IFRS3(A)** покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, **IFRS3p51** отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе.

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

4.17. Основные средства

Основные средства - это материальные активы, которые используются Банком для производства или оказания услуг, для сдачи в аренду или для административных целей и предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

Объект основных средств признается, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит в будущем связанные с объектом экономические выгоды;

- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- стоимость объекта составляет не менее 40 тыс. руб.

Активы, не приносящие в будущем экономических выгод, или, стоимость которых составляет менее 40 тыс. руб., должны быть реклассифицированы в прочие активы.

При переходе на МСФО Банк в качестве предполагаемой стоимости воспользовался данными о справедливой стоимости основных средств на дату перехода, а также (по отдельным видам основных средств) данными о переоцененной стоимости.

Справедливой стоимостью основных средств Банк признал их первоначальную стоимость (за минусом накопленного износа), проиндексированную к покупательной способности российского рубля.

16p73(a) Основные средства отражены по стоимости приобретения, с **1p117(б)** **1p119** скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2010 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации.

16p31,39, Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости **40,41** переоцениваемых объектов основных средств.

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

16p63 На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков **36p6,9,12** обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их

использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

16p68,71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.18. Инвестиционная недвижимость

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

- (a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- (b) продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

IFRS5p6 Долгосрочных активов (групп выбытия), классифицируемые как **IFRS5p8** "удерживаемые для продажи" на 31.12.11. в Банке нет.

4.20. Амортизация

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

| Годовая норма амортизации, % | |
|-----------------------------------|------|
| Объекты ОС | |
| Здания и сооружения | 3,36 |
| Автомобили | 20,0 |
| Компьютерная и оргтехника | 33,3 |
| Прочее оборудование | 19,9 |
| Улучшения арендованного имущества | 100 |

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

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

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

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

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

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

4.21. Нематериальные активы

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

38p74,88 Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

4.22. Операционная аренда

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором 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 лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход.

17p4 Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода
17p39 чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

4.24. Заемные средства

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

IFRS7p21 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой
39p43,47 стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за

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

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

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

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

39p9(a) Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли,
(i), если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового
(AG15) актива в краткосрочной 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- справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые)
AG4K обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

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

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

- управление Банком финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой 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 своем **B5(a)** составе и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных **(iii)** производных элементов, Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов).

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 Выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.11. в Банке нет.

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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

39p9 Обязательств перед участниками банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью на 31.12.11. в Банке нет.

4.29. Обязательства кредитного характера

39p9 ^ 04) Обязательств кредитного характера на 31.12.11. в Банке нет.

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p78(e) Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его **32p37** оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

4.31. Привилегированные акции

IFRS7p21

32p15-18 Привилегированных акций на 31.12.11. в Банке нет.

432. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33,37(AG36) Собственных акций, выкупленных у участников на 31.12.11. в Банке
IFRS7p21 нет.

433. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса,
32p35 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. 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 и показываются в отчетности как распределение прибыли.

434. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и
18p30(a) убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с
39p9 использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической
(AG5-8) цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. 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.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.35. Налог на прибыль

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

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой
12p46 налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

12p61A^) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.36. Переоценка иностранной валюты

21p8,9 Переоценка иностранной валюты в Банке на 31.12.11. не производилась.

4.37. Производные финансовые инструменты

39p9(AG12A) Производных финансовых инструментов в Банке на 31.12.11. нет.

438. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

1p117(Б) Активов, находящихся на хранении и в доверительном управлении в Банке на 31.12.11. нет.

439. Взаимозачеты

32p42-50(AG38-39) Взаимозачетов в Банке на 31.12.11. нет.

440. Учет влияния инфляции

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

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

441. Оценочные обязательства

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

1p117(Б) Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств

1p119 (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших

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

442. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p117(Б) Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по
1p119 отпускам, 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.

443. Отчетность по сегментам

1p117(б) 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 формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

4.44. Операции со связанными лицами

24p9 В течение 2011 года операции со связанными сторонами Банк не проводил.

4.45. Уровень существенности

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей. При этом необходимо учитывать важность отдельных показателей, которые могут быть значимыми для пользователей финансовой отчетности.

4.46. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности

IFRS7p12 Существенных изменений в Учетную политику, влияющих на представление
8p42 финансовой отчетности не было.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|--------------|
| Наличные средства | 182036 | 40108 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 37640 | 46280 |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях | | |
| • Российской Федерации | 1441 | 944 |
| • других стран | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 221117 | 87332 |

Наличные средства в сумме 182036 тыс. руб. представляют остатки денежных средств в операционной кассе Банка. Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации составили 1441 тыс. руб. и представляют остатки на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях, расположенных г. Махачкала, и представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Остатки денежных средств в сумме 221117 тыс. руб. на 31.12.2011 г. не включают сумму 2686 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31.12.2010 г.-

1403 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

39p9 Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через IFRS7p8(a) прибыль или убыток на 31.12.2011 г. в Банке нет.

7. Средства в других банках

| | 2011 | 2010 |
|--|-----------|-----------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 90 | 90 |
| Договоры «обратного РЕПО» с другими банками | 0 | 0 |
| Просроченные размещённые средства в других банках | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| Итого кредитов банкам | 90 | 90 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| | 2011 | 2010 |
|---|----------|----------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | 0 | 0 |
| (Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | 0 | 0 |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря | 0 | 0 |

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | 116073 | 114264 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | - | - |
| Кредиты негосударственным организациям | - | - |
| Кредиты государственным организациям | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | (6382) | (1698) |
| Итого кредитов клиентам | 109691 | 112566 |

Кредиты выданы в валюте Российской Федерации (российских рублях) заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации. Вся сумма кредитов выдана физическим лицам, и составляет 100,0% (по состоянию на 31.12.2010г. - 100 %). По сравнению с 2010г. кредитный портфель за 2011г. вырос на 1,6 %.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

2011

2010

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января | 1698 | 1632 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года | 9803 | 13366 |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Восстановление кредитов и авансов в течении года | 5119 | 13300 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря | 6382 | 1698 |

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

| | 2011 | (тыс. руб.) 2010 |
|--|---------------|-----------------------------|
| 1 категория | 70536 | 69092 |
| 2 категория | 45537 | 45172 |
| 3 категория | | |
| 4 категория | | |
| 5 категория | | |
| Итого задолженность: | 116073 | 114264 |
| 2 категория | (6382) | (1698) |
| 3 категория | | |
| 4 категория | | |
| 5 категория | | |
| Итого резерв под обесценение кредитного портфеля: | (6382) | (1698) |
| Просроченная задолженность на 31 декабря: | | |
| До 30 дней | | |
| От 31 до 90 дней | | |
| От 91 до 180 дней | | |
| Свыше 180 дней | | |
| Итого просроченная задолженность: | | |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

| | 2011 | | 2010 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Негосударственные организации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Организации-нерезиденты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частные лица | 116073 | 100 | 114264 | 100 |
| Государственные органы иностранных государств | 0 | | 0 | |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 114264 | 100,00 | 114264 | 100,00 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 116 заемщиков - физических лиц с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 116073 тыс. руб.

За рыночную процентную ставку Банком принимается ставка в диапазоне +/- 20 % от средневзвешенной процентной ставки по размещенным средствам. Часть кредитов выдана под нерыночный процент, но доходы или расходы от размещения денежных средств по ставкам отличным от рыночных не признаны в отчетности с целью соблюдения принципов уместности, надежности и существенности, а также правдивого отражения кредитного портфеля.

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

16. Долгосрочные активы (Банка выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

Долгосрочных активов, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность на 31.12.2011 г. нет.

17. Средства других банков

| | 2011 | 2010 |
|------------------------|-------------|-------------|
| Средства других банков | 15000 | 5000 |

18. Средства клиентов

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Государственные и общественные организации | 0 | 0 |
| • Текущие/расчётные счета | 0 | 0 |
| • Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 99776 | 86984 |
| • Текущие/расчётные счета | 99776 | 86984 |
| • Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица | 126809 | 117656 |
| • Текущие счета/счета до востребования | 8368 | 94 |
| • Срочные вклады | 118441 | 117562 |
| Итого средств клиентов | 226585 | 204640 |

В течение 2010 года дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было.

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

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

По состоянию на 31.12.2011 г. балансовая стоимость средств клиентов в полной степени отражает их справедливую стоимость. Наибольшую долю средств клиентов по состоянию на 31.12.2011г. занимают срочные вклады физических лиц - 56 % (на 31.12.2010г. - 58 %).

В целом, средства клиентов в 2011 году выросли на 10,7%.

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

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2011 г. нет.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2011 года векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации Банк не выпускал.

21. Прочие заемные средства

Прочих заемных средств на 31.12.2011 г. в Банке нет.

22. Прочие обязательства

| | 2011 | 2010 |
|---|-------------|------------|
| Налог на добавленную стоимость, полученный | 38 | 19 |
| Кредиторская задолженность | 0 | 36 |
| Налоги к уплате | 1124 | 148 |
| Дивиденды к уплате | 0 | 0 |
| Начисленные проценты по вкладам | 0 | 0 |
| Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам | 0 | 0 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| Прочее (Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения) | 2 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 1164 | 203 |

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|--------------|
| Обыкновенные акции (Доли уставного капитала) | 185484 | 83684 |
| Привилегированные акции | 0 | 0 |
| За вычетом собственных акций (Долей уставного капитала), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| Итого уставный капитал | 185484 | 83684 |

По состоянию на 31.12.2011 г. размер Уставного капитала Банка перед своими участниками составляет 185484 тыс. руб.

В составе участников Банка входит: 1 юридическое лицо и 16 физических лиц, среди которых доли распределились следующим образом:

- 1 юридическое лицо (ЗАО «Тарки-Тау») - 1,25 %;
- 16 физических лиц - 98,75 %.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

| | 2011 | 2010 |
|--|-------|--------|
| Фонд переоценки основных средств | 34685 | 34327 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | -8491 | -10110 |

25. Процентные доходы и расходы

| | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Процентные доходы | 21343 | 21862 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 21343 | 21862 |
| | | |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Процентные расходы | 8880 | 10333 |
| Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам | 8880 | 10333 |
| Итого процентных доходов | 12463 | 11529 |
| Чистые процентные доходы | 12463 | 11529 |

27. Комиссионные доходы и расходы

| | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| | 2011 | 2010 |
| Комиссионные доходы | 27811 | 16543 |
| Комиссионные расходы | 13 | 60 |

28. Прочие операционные доходы

| | | |
|----------------------------|-------------|-------------|
| | 2011 | 2010 |
| Прочие операционные доходы | - | 95 |

29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2011. в Банке нет.

30. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2011. в Банке нет.

31. Административные и прочие операционные расходы

На административные и прочие операционные расходы приходится 26789 тыс. руб. из которых :

12902 тыс. руб. - начисленная заработная плата, 48,1 %;
6266 тыс. руб. - расходы по охране, 23,4 %;
3991 тыс. руб. - начисления на заработную плату (взносы в государственные и др. фонды), 14,8 %;
1387 тыс. руб. - прочие налоги, 5,2 %;
1346 тыс. руб. - амортизационные отчисления, 5,2 %;
897 тыс. руб. - прочие расходы, 3,3 %.

32. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

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.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и в балансе отражается как отложенный налоговый актив (ОНА).

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена в будущих налоговых периодах и в балансе отражается как отложенное налоговое обязательство (ОНО).

В представленной финансовой отчетности за 2011 год чистое отложенное налоговое обязательство составило 942 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство образовалось в связи с временными разницами по амортизации основных средств (942 тыс.руб.).

33. Прибыль (Убыток) на акцию

Прибыли (Убытка) на акцию на 31.12.2011. в Банке нет.

34. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные и выплаченные на 31.12.2011. в Банке составили 1886 тыс. руб.

35. Сегментный анализ.

ценных бумаг, обращаются на рынке, или организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке на 31.12.2011 г. в Банке нет.

36. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты свыше 3000 тысяч рублей.

Кредитные заявки передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления и анализируется им. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк

предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при

наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк и другие участники Банка - кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).
- Норматив текущей ликвидности (Н3).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям. Значение нормативов на отчетную составляют:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2)=142,85
- Норматив текущей ликвидности (Н3)=148,04
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)=0

Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 Банком в 2010 году не рассчитывался, так как в Банке отсутствовали кредитные требования банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Значение норматива операционного риска, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Банка России на отчетную составляет 3,836.

Правовой риск

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

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

37. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значение норматива достаточности капитала (Н1) на отчетную составляет 81,24.

38. Условные обязательства

Условных обязательств на 31.12.2011 г. в Банке нет.

39. Производные финансовые инструменты

Производных финансовых инструментов на 31.12.2011 г. в Банке нет.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные

активы, удерживаемые для продажи (или Банка выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

40. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами на 31.12.11. в Банке нет.

41. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия на 31.12.11. в Банке нет.

42. События после отчетного периода

События после отчетной даты за 2011 год не имели место.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка

«___»_____2012г.

Председатель Правления

Алиев О.А.

И.О. главного бухгалтера

Абакарова У.Д.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

40. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами на 31.12.11. в Банке нет.

41. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия на 31.12.11. в Банке нет.

42. События после отчетного периода

События после отчетной даты за 2011 год не имели место.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка

«22» июля 2012г.

Председатель Правления

И.О. главного бухгалтера



АЛИЕВ

Алиев О.А.

Абакарова У.Д.