

Примечания к финансовой отчетности ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) за 2012 год.

Примечание 1.

Основная деятельность Банка.

Финансовая отчетность ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, составлена в соответствии с требованиями

Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и Письмом Центрального Банка России от 05.02.2013 г. N 16 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности », состоит из:

- Отчета о финансовом положении на 31.12.2012 года.;
- Отчета о прибылях и убытках за 2012 год;
- Отчета о совокупных доходах за 2012 год;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за 2012 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год;
- Примечаний к финансовой отчетности за 2012 год.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие.

Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность Банка**

Основные операции Банка в 2012 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц

ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 года:

- включен в систему страхования вкладов населения от 6 августа 2008 года,
- является членом Ассоциации региональных банков России.
- Банку присвоен статус ассоциированного члена международной платежной системы VISA International
- Банк с октября 2010 года проводит эмиссию и эквайринг расчетных (дебетовых) платежных карт, а также развитие сети банкоматов.

Банк планирует также продолжить работу по:

- привлечению крупных корпоративных клиентов,
- расширению сети банков-корреспондентов.
- расширению списка клиентов работающих по системе «Банк-Клиент» для оперативного обслуживания платежей.

Стратегия развития Банка предполагает также:

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

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Московский инвестиционный акционерный банк "Диг-Банк" был создан в 1992 г. по решению Собрания учредителей на неопределенный срок. Зарегистрирован в ЦБ РФ 12 июля 1993 года.

В 1998 году 18 марта, МИАБ «Диг-Банк» был переименован в Инвестиционный акционерный банк «Диг-Банк» по причине изменения местонахождения.

Основная цель создания Банка - извлечение прибыли посредством осуществления банковских операций, предусмотренных ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Преобладающий вид деятельности Банка - кредитование юридических и физических лиц.

Согласно Протоколу заседания Правления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) от 06.07.2009 года, был открыт Дополнительный офис № 1 ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) по адресу : г. Владикавказ, ул. Кирова, 47

Дополнительному офису № 1 делегированы права на осуществление всех банковских операций, которые имеет право осуществлять ИАБ «Диг-Банк» (ОАО), кроме права на привлечение денежных средств и выдачи банковских гарантий.

ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 г. имеет филиал

Филиал «Московский» ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) открыт с 01 июля 2010 года,

Регистрационный номер: 2423

Местонахождение филиала:

- 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.5, стр. 1

Полное наименование Банка:

Открытое Акционерное Общество Инвестиционный Акционерный Банк «Диг- Банк»

Сокращенное наименование Банка: ИАБ «Диг - Банк» (ОАО).

Дата регистрации Центральным Банком России **12.07.1993 года.**

Регистрационный номер: **2423.**

Юридический адрес ИАБ «Диг- Банк» (ОАО) 362003 PCO - Алаия г. Владикавказ, ул. Нальчикская 1 « А».

Место осуществления деятельности: 362003 PCO - Алаия г. Владикавказ, ул. Нальчикская 1 « А»

Банковские реквизиты:

- Кор./ счет – 30101810500000000780 в ГРКЦ НБ PCO – Алаия г. Владикавказ
- БИК - 049033780
- ИНН - 7714015358
- ОКВЭД - 65.12 (Прочее денежное посредничество)

Телефон: 55-19-05; 53-60-01

Факс: 55 –19 – 03

Адрес электронной почты : bank@osetia.ru

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по PCO - Алаия г. Владикавказ № 1021500000279 от 08.10.2002 г. серия 15 № 0015528.

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ от 12 августа 2002 года.

- Код постановки на учет – 150201001.

По состоянию на 31.12.2013 года ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) имеет:

Лицензию от 14 Апреля 2004 года № 2423, выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензию от 06 августа 2008 года, выданную Центральным Банком РФ № 2423, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Уставный капитал (*по РСБУ*) по состоянию на 01.01.2012 г. составил – 351 000 000 рублей

(Триста пятьдесят один миллион руб.) и складывается из средств физических лиц,

в том числе:

- Обыкновенные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам (10207) – 336 000 000 руб. (Триста тридцать шесть миллионов рублей или – 95,73 %;
- Привилегированные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам (10207) – 15 000 000 руб. (Пятнадцать миллионов рублей или – 4,27 %;

Увеличение уставного капитала было произведено путем эмиссии облигаций конвертируемых в акции.

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска акций и увеличение уставного капитала до 351 000 тыс. руб. произведена 5 августа 2011 года

Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2013 г. составляет – 24,

из них :

- физические лица - 24.

Количество размещенных ценных бумаг (шт.) - 7 020 000 шт. Номинальная стоимость - 50 руб.

Уставный капитал (*по МСФО*) по состоянию на 01.01.2013 г. составил – 352 191 000 рублей

(Триста пятьдесят два миллиона сто девяносто одна тысяча руб.) и складывается из средств физических лиц,

в том числе:

- Обыкновенные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 337 191 000 руб. (Триста тридцать семь миллионов сто девяносто одна тысяча рублей или – 95,7 %;
- Привилегированные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 15 000 000 руб. (Пятнадцать миллионов рублей или – 4,3 %;

В Устав ИАБ "Диг-Банк" (ОАО) были внесены изменения и дополнения, которые согласованы в Национальном Банке РСО - Алания,

в том числе:

- изменение № 1 от 11.02.2008 года. (о формировании размера уставного капитала в размере – 121 000 000 руб.)
- изменение № 2 от 11.12.2009 года (о формировании размера уставного капитала в размере – 181 000 000 руб.)
- изменение № 4 от 05.10.2011 года (о формировании размера уставного капитала в размере – 351 000 000 руб.)

Уставный капитал по состоянию на 01.01.2013 года полностью оплачен.

За период деятельности Банка проведено 9 эмиссий ценных бумаг.

Примечание 2.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) находится на территории Республики Северная Осетия - Алания и осуществляет свою деятельность с 18 марта 1998 года в рамках рублевой и валютной лицензий по работе с юридическими и физическими лицами.

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

В состав клиентуры Банка входят предприятия, строительной индустрии, торговые организации, предприятия сферы обслуживания, частные предприниматели.

В настоящее время услугами банка пользуются все слои населения региона

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

Банком постоянно ведется работа по улучшению технического оснащения рабочих мест.

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

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

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

Примечание 3.

Основы составления отчетности

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию **на 01 января 2012 года.**

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.

Входящие остатки на начало отчетного периода (на 01 января 2012 года) подвергались трансформации в предыдущей отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 года, составленной в соответствии с МСФО, и Письмом Центрального Банка России от 24 ноября 2011 г. N 169 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»,

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

Трансформация осуществляется в три этапа:

Первый этап

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

Второй этап

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

Третий этап

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые *МСФО* стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные *МСФО*, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).

Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации:

- характер,
- стоимость,
- описание рисков и выгод, связанных с активом.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю финансовой отчетности понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством.

В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:

Изменения к *МСФО (IAS) 1* «Первое применение *МСФО*», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность.

Изменение к *МСФО (IAS) 12* «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на данную финансовую отчетность.

Данные изменения, улучшения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

(выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),

заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения».

МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

(выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),

заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников».

Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух:

- совместные операции,
- совместные предприятия.

Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

(выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),

применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или не консолидируемых структурированных компаниях.

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и не консолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее:

- существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании,
- развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках
- обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и
- детальные раскрытия информации в отношении не консолидируемых структурированных компаний.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»

(выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),

направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»

(пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»

(пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям.

Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

(выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),

вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода.

Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть пере классифицированы в прибыли или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе».

Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

(выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)

вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом:

- стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке;
- переоценка – в прочем совокупном доходе.

Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы»

(выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО.

Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 :

1. уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение,
2. добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

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

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно.

Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период.

Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

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

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:

ПКИ (SIC) 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности Банка оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).

Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета.

Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия изменения Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты

Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года,

заменил разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов.

Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении:

- изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты,
- добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт.

Основные отличия стандарта следующие:

1. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости
- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»).

Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков.

Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента.

Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на финансовую отчетность Банка и сроки принятия.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая:

- привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями;
- гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода,
- измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости.

Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут эти изменения на его финансовую отчетность.

Ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на отчетность Банка.

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

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.

Примечание 4. ***Краткое изложение принципов учетной политики***

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Банк оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо:

- а) по справедливой стоимости, либо
- б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании.

Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин:

- суммы, уплаченной за приобретенную компанию,
- суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании,
- и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения.

Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевым инструментам, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Банка взаимоисключаются.

Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда убытки не могут быть возмещены.

Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики.

Неконтролирующая доля участия - это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно.

Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Банка.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия.

Банк применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в собственных средствах.

Банк отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в отчете об изменениях в составе собственных средств.

4.2 Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

Когда Банк утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе.

Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Банк осуществил непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

4.3 Ключевые методы оценки Финансовые инструменты — основные подходы к оценке.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив.

Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4.5 Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовые активы,

- (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом,
- (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом - также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или - не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив не связанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного репо с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.8 Торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.9 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается.

Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они реклассифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо».

Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

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

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

4.10 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории.

Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

4.11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат пере классификации.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения.

Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец каждого отчетного периода. Банк может перенести финансовый актив в данную категорию из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

4.13 Средства в других банках.

Средства в других банках учитываются, когда банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных выше (ниже) рыночных".

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

4.14 Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

4.15 Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитуются на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

4.16 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности.

Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

4.17 Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной суммы первоначального признания; и
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода.

4.18 Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможной переоценкой впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.19 Гудвил.

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения.

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

Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент.

При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

4.20 Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль 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.

Здания, находящиеся в собственности Банка и используемые в небанковской деятельности отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4.21 Амортизация.

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

- Офисное оборудование и вычислительная техника - **10 % в год**, исходя из 10 - летнего срока полезного использования;
- Автотранспортные средства - **8,33 % в год**, исходя из 12 - летнего срока полезного использования;
- Прочие основные средства - **20 % в год**, исходя из 5 - летнего срока полезного использования;
- Мебель и прочее оборудование - **6,67% в год** исходя из 15 - летнего срока полезного использования
- Улучшения арендованного имущества проводятся - в течение срока аренды

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат

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

Земля не подлежит амортизации.

4.21. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования - не амортизируются.

При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

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

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

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

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

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

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

4.22. Операционная аренда.

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

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

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

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

4.23. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде.

Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства".

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

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.24. Заемные средства (включая привилегированные акции).

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения, отражается в ОПУ в течении периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

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

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

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Методики оценки изложены в разделе 4.3 "Ключевые методы оценки"

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

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

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

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

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

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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

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

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

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

Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.29. Обязательства кредитного характера.

Обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.30 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

4.31 Привилегированные акции

Привилегированные акции представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в ОПУ как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

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

4.33. Дивиденды.

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

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

4.34. Отражение доходов и расходов.

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

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

4.35. Налог на прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.36. Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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

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

4.37. Производные финансовые инструменты

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

- стоимость, которых, меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору,
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции,
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

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

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

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчетность.

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

4.39. Взаимозачеты.

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

4.40. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.41. Оценочные обязательства.

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

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

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

4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам.

Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в ОПУ в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.43. Отчетность по сегментам.

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

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

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

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов; абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде; его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
- Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

4.44. Операции со связанными сторонами.

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

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

5. Оценка влияния перехода Банка на МСФО

Баланс

Баланс на 31.12.2012 года			
Показатели	Баланс по РСБУ	Баланс по МСФО	Изменение в %
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	343 236	343 236	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 120	54 120	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 012 484	2 000 965	- 0,57
Резервы	- 40 435	- 40 480	0,11
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Межфилиальные обороты	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-
Основные средства	156 354	156 845	0,31
Накопленная амортизация	- 51 488	- 28 261	- 45,11
Нематериальные активы	-	-	-
Материальные запасы	180	180	-
Налоговый актив	2 282	2 282	-
Прочие активы	86 374	48 960	- 43,32
Резервы по прочим активам	- 2 012	- 2 012	0
Итого активов	2 561 095	2 535 835	- 0,99
Обязательства			
Средства других банков	307 000	307 000	-
Средства клиентов	349 827	349 827	-
Вклады физических лиц	1 400 014	1 400 014	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	-
Межфилиальные обороты	-	-	-
Прочие обязательства	110 699	70 111	- 36,67
Налоговое обязательство	831	1 467	76,53
Итого обязательств	2 168 371	2 128 419	-1,84
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	351 000	352 191	0,34
Эмиссионный доход	-	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
Фонд переоценки ОС и НМА	-	491	100
Фонд накопления	-	-	-
Фонд специального назначения	-	-	-
Резервный фонд	24 097	24 097	-
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	7 432	26 312	254,04
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	10 195	4 325	- 57,58
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	392 724	407 416	3,74
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)	2 561 095	2 535 835	- 0,99

Отчет о прибылях и убытках на 31.12.2012 года	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	241 409	284 992	18,05
Процентные расходы	- 142 250	- 179 418	26,13
Чистые процентные доходы/расходы	99 159	105 574	6,47
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	- 22 711	- 22 756	0,20
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	76 448	82 818	8,33
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 119	17 119	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	- 8 626	- 8 626	-
Комиссионные доходы	107 353	104 355	-
Комиссионные расходы	- 7 411	- 7 411	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	12 586	100
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	- 24 105	100
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам	- 1 199	- 1 199	-
Прочие операционные доходы	2 192	2 192	-
Чистые доходы (расходы)	185 876	177 732	- 4,38
Административные и прочие операционные расходы	-175 236	- 172 326	- 1,66
Операционные доходы расходы	10 640	5 406	- 49,19
Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения	-	-	-
Прибыль / убыток до налогообложения	10 640	5 406	- 49,19
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	- 445	- 1 081	142,92
Прибыль/ убыток за отчетный период	10 195	4 325	- 57,58
Прибыль на долю (в российских рублях)	1,452	0,616	-

Снижение чистой прибыли отчетного периода по **МСФО**, в сравнении с полученной прибылью по **РСБУ**, По результатам деятельности 2012 года составило – 5 870 тыс. руб. или - 57,6%.

<i>Отчет о финансовом состоянии на 31.12.2011 г. Показатели</i>	<i>Баланс по РСБУ</i>	<i>Баланс по МСФО</i>	<i>Изменение в %</i>
<i>Актив</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	399 054	399 054	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 181	6 181	-
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	746 747	741 285	-0,73
Резервы	-7 965	-8 122	1,97
Межфилиальные обороты	63 051	-	-
Основные средства	90 471	90 962	0,54
Накопленная амортизация	-22 409	-11 428	-49,00
Материальные запасы	34 755	0	-100,00
Налоговый актив	1440	1440	100
Прочие активы	48 866	83 216	70,29
Резервы по прочим активам	0	0	0
Итого активов	1 360 191	1 302 588	-4,23
<i>Обязательства</i>	-	-	-
Средства других банков	58 000	58 000	-
Средства клиентов	212 376	212 376	-
Вклады физических лиц	606 270	606 270	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	170 000	170 000	-
Межфилиальные обороты	63 051	-	-
Прочие обязательства	21 396	20 855	-2,53
Налоговое обязательство	221	4 291	1 841,63
Итого обязательств	1 131 314	1 071 792	-5,26
<i>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</i>			
Уставный капитал	181 000	182 191	0,66
Фонд переоценки ОС и НМА	-	491	100
Резервный фонд	19 827	0	100
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	8 302	27 076	226,14
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	19 748	21 038	6,53
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	228 877	230 796	0,84
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)	1 360 191	1 302 588	-4,23

Отчет о прибылях и убытках

<i>тыс. руб.</i>			
Отчет о прибылях и убытках на 31.12.2012 г.	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	126 100	126 100	-
Процентные расходы	-75 253	-75 253	-
Чистые процентные доходы/расходы	50 847	50 847	-
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-6 142	-6 299	2,56
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	44 705	44 548	-0,35
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 160	8 160	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-6 476	-6 476	-
Комиссионные доходы	122 822	122 822	-
Комиссионные расходы	-3 429	-3 429	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-8 888	100
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	3426	100
Прочие операционные доходы	1486	3 416	129,88
Чистые доходы (расходы)	167 268	163 579	-2,21
Административные и прочие операционные расходы	-144 545	-137 281	-5,03
Операционные доходы /расходы	22 723	26 298	15,73
Прибыль /убыток до налогообложения	22 723	26 298	15,73
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-2 975	-5 260	76,81
Прибыль/убыток за отчетный период	19 748	21 038	6,53
Прибыль на долю (в российских рублях)	5,476	6,337	-

* Рост чистой прибыли отчетного периода по **МСФО**, в сравнении с полученной прибылью по **РСБУ**, По результатам деятельности 2011 года составил – 1 290 тыс. руб.

* Рост чистой прибыли отчетного периода по **МСФО**, в сравнении с полученной прибылью по результатам деятельности 2011 года составил – 2 774 тыс. руб. (4 325 – 1 551)или - 178,9%.

От имени ИАБ «Диг - Банк» (ОАО)

Председатель Правления Банка

Гуджараидзе Р.С.

Главный бухгалтер Банка

Дарчиева А.Э

Дата 09 июня 2013 года

Отчет о прибылях и убытках

тыс. руб.			
Отчет о прибылях и убытках на 31.12.2012 г.	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	126 100	126 100	-
Процентные расходы	-75 253	-75 253	-
Чистые процентные доходы/расходы	50 847	50 847	-
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-6 142	-6 299	2,56
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	44 705	44 548	-0,35
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 160	8 160	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-6 476	-6 476	-
Комиссионные доходы	122 822	122 822	-
Комиссионные расходы	-3 429	-3 429	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-8 888	100
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	3426	100
Прочие операционные доходы	1486	3 416	129,88
Чистые доходы (расходы)	167 268	163 579	-2,21
Административные и прочие операционные расходы	-144 545	-137 281	-5,03
Операционные доходы /расходы	22 723	26 298	15,73
Прибыль / убыток до налогообложения	22 723	26 298	15,73
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-2 975	-5 260	76,81
Прибыль/убыток за отчетный период	19 748	21 038	6,53
Прибыль на долю (в российских рублях)	5,476	6,337	-

* Рост чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ, По результатам деятельности 2011 года составил – 1 290 тыс. руб.

* Рост чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по результатам деятельности 2011 года составил – 2 774 тыс. руб. (4 325 – 1 551)или - 178,9%.

От имени ИАБ «Диг - Банк» (ОАО)

Председатель Правления Банка

Гуджараидзе Р.С.

Главный бухгалтер Банка

Дарчиева А.Э

Дата 09 июня 2013 года

