

1. Основная цель работы.

Главное патентованное кредитной организацией – «Братский Акционерный Народный Кооперативный Банк» (Учредителем акционерное общество) – «Братский Народный Банк» (ОАО, Торговый знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк. Юридический и фактический адрес Банка: 665717, Российская Федерация, г. Братск, ул. Комсомольская, д. 43.

банк работает на основании банковских лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации; — лицензия №141, выданной ЦБ РФ 23.12.02, на привлечение и выдачу денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

– лицензия №114, выданной ЦБ РФ 23.12.02, на осуществление валютных операций со счетами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во правам денежных средств физических лиц);

Банк позиционируется на пенсионном рынке как универсальная кредитная организация, оказывающая полный спектр банковских услуг. Капиталом Братского Народного Банка являются более 2 тысяч российских аш и инвалютных преунизаций, а также более 15 тысяч физических аш.

(Основным видом деятельности Банка является кредитование преунизаций аш и сребного бизнеса.

Банк имеет 2 филиала в городах Иркутск и Красноярск, 3 автономных офиса (в г. Тайшет, в г. Усть-Илимск и в пос. Эперет) и 1 представительство в г. Москва.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, действующей в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом Международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRI» и имеет активный ко-напфитер SWIFT BIC - BRAKRU26.

Братский Народный Банк является частью банковской группы Открытого акционерного общества «АЛБ-РПС». Таким же Банк является участником системы расчетных счетов «Contact» и «Constat».

Братский Народный Банк стал первым Уполномоченным банком (Оценщиком MasterCard International) в России. По состоянию на 01 января 2012 года Банком выпущено более 2100 карт ОПС (СБЕРКАРД) и 150 международных карт (MasterCard), выполняющих универсальную и удобную функцию, как для своих владельцев, так и для осуществления повседневных платежей.

(сравнительная численность персонала Банка в 2011 году составила 182 человека (2010 г. 180 человек).

Также представляется информация об основных акционерах банка:

Плансирование	Δοαν (%)	Δοαν (%)
	2011	2010
Πρόμοια Β.Β.	62,55	62,55
ΟΟ «Синдреская инвестиционная компания»	11,57	11,57
ΟΟ «Инвестпроз»	8,20	8,20
ЗАО «Красный Яр АО»	8,13	8,13
Акционерия, дааасяонисе пакетиди менее 5% устайного капиталла Банка	9,55	9,55
Итого	100,0	100,0

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%. С 2011 года увеличивается предельная законодательная по обложению отчисления работодатели в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за своих работников. Общий размер отчисления составляет 34 % от фонда оплаты труда работника (2010 год: 26 %). Эти отчисления оплачиваются работодателями для большинства российских предприятий и уже с января 2012 года норма отчисления снизится до 30%.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вклада в банке в случае не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения вносятся вношенные вклады в расчеты по наряду на сумму вклада, а сумма вносимых вношенных вкладов в расчеты по наряду на сумму вклада, а сумма вносимых вношенных вкладов в расчеты по наряду на сумму вклада.

Для покрытия расходов, связанных с удовлетворением требований держателей, банки активно наращивали кредитный портфель, так как альтернативные источники размещения активов стали ориентированы либо по доходности, либо в силу валютных ограничений. Центробанк Банка ускоренно требовал в исключительных случаях покрытия расходов, возмещения коэффициента риска 1,5 полагает, вложения в ипотечные ценные бумаги всех категорий, вложения в не ипотечные ценные бумаги, а также облигации государственных и муниципальных органов. Поэтому крупные банки продолжали отказываться от фондов и акций, переводящие в консервативное управление. Поэтому крупные банки продолжали отказываться от более рискованных, но и более доходных вложений в фондовый рынок, подававших повод для повышения коэффициента риска, для выполнения требований держателей по уровню достаточности капитала. Это в свою очередь вызвало постепенное сокращение на рынке кредитования и как следствие падение ставок по акциям и кредитам, оказавшимся окупаемым в среднем на 1,6-2 процентных пункта.

104: 516-517

Чистая процентная маржа банков сократилась на протяжении 2010 года, эта тенденция сохраняется и в 2011 году. К концу 2011 года показанная чистой процентной маржой АМБ Российской банков составила от 4,3 % до 6,8 %. (2010

В 2011 году Центральный Банк понизил ставку рефинансирования с 7,75 % до 8 %.

ДОКЛАДЫ И ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

В течение большей части 2011 года банки не испытывали проблем с ликвидностью, однако во втором полугодии в связи с обострением валютного кризиса в еврозоне и усилившейся оттоком капиталов уровень банковской активности снижился, в результате чего усилился спрос на refinancing банков со стороны Банка России и иностранных инвесторов, в результате чего усилился спрос на валюту. Рост на депозиты иностранных альян. Вопрос спрос на депозиты и увеличился валютности, импортных ставок. Рост процентных ставок по рублевым активам (покупательная способность рубля к концу года от 1,6 до 3 процентных пункта. На фондовом рынке (акции) спрос инвесторов на рублевые инструменты, заметно снизился котировки

Национальные рейтинговые агентства, занимающиеся в среднем 2008 года, приняло к существованию корпоративного рейтингового агентства России, оттоку иностранного капитала, а также снижением цен на нефть. Это способствовало ухудшению рейтингов Moody's, и снижению рейтингов Fitch, Moody's, и снижению рейтингов России в то время стал рейтинг по шкале Standard & Poor's. Так же одной из проблем банковского сектора России в то время стал растущий уровень «плохих» активов. (Однако, рост цен на нефть, профицит бюджета в 2010 - 2011 годах и увеличение объема возобновляемых ресурсов во многом и 500 млрд. долларов способствовало повышению рейтинга России на уровень «BBB» с «низким» прогнозом. Однако уже в ноябре 2011 года Moody's рейтинг был снижен на «стабильный», поскольку эксперты видят в нестабильной политической ситуации причину оттока капитала из страны. Чистый отток капитала из частного сектора в 2011 году составил 84 млрд. долларов США (2010 год: 35 млрд. долларов США). Однако, по мнению рыночной экономической системы. Недоступность новизны событий в Европеевской зоне и общий пессимизм мировой экономической системы. Недоступность зарубежного финансового рынка сказаться на активности в Российском банковском секторе.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развращенности. Справ них, в частности, некорректность российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, отставание высокой инфляции, существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство, допускает различные толкования и повсеместно часты назначения.

Общая характеристика

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Под контролем Промовой В.Б., которая с июля 2011 года, являясь Председателем Совета Акционеров банка, находилась 62,55% уставного капитала Банка или 2 000 акций.

(и тысячах российских рублей)

Год издания: 2011

«Департамент НКВД» ОЛО

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

3. Принципы представления отчетности

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привнес в совокупности как внешнее, так и внутреннее потрясение капитала, наивысшего уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой ликвидности на крупнейших и внешних биржевых площадках. Неопределенность на международных финансовых рынках также привнесла в банковствование и инвестиционные рынки, государствам и государствам. На государственном уровне в США, Японии, России и других странах. На государственном уровне действия неопределенности в настоящее время кризиса, а также ликвидности. Действия неопределенности в настоящее время кризиса, а также ликвидности.

Дата	Адрес	Время
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

Важнейшие операции

Год, окончившийся	Удельный вес в общем объеме продаж, %
31 декабря 2011 года	6,1 %
31 декабря 2010 года	8,1 %
31 декабря 2009 года	11,7 %
31 декабря 2008 года	13,3 %
31 декабря 2007 года	11,9 %

κινεσφου

(в таблицах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

«Временный Акт» ОВО



- ОАО «Братский АНХБ» ОАО

Отбрасываемые активы, обязательства и отложенный доход

В данных отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Анализ финансовой отчетности за 2010 год	Сумма корректировки	Скорректированные данные за 2010 год	Комментарии
Текущие налоговые активы	0	233	233	
Итого активов	1 716 408	233	1 716 641	
Текущие обязательства	503	(503)	0	
Прочие обязательства	11 299	(360)	10 939	Откорректирована сумма обязательств по уплате налога на прибыль, начисленная и выплаченная за период с 2008 и 2009 годов, но принятая к уменьшению обязательств по налогу в последующих периодах
Итого обязательств	1 470 830	(863)	1 469 967	
Накопленный дефицит	(243 576)	1 096	(242 480)	
Итого собственных капиталов	245 578	1 096	246 674	
Итого обязательств и собственного капитала	1 716 408	233	1 716 641	

В анализе отчета о движении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Анализ финансовой отчетности за 2010 год	Сумма корректировки	Скорректированные данные за 2010 год	Комментарии
Накопленный дефицит за 31 декабря 2009 года	(246 903)	1 096	(245 807)	
Итого собственный капитал за 31 декабря 2009 года	242 251	1 096	243 347	Откорректирована сумма обязательств по уплате налога на прибыль, начисленная и выплаченная за период с 2008 и 2009 годов, но принятая к уменьшению обязательств по налогу в последующих периодах
Накопленный дефицит за 31 декабря 2010 года	(243 576)	1 096	(242 480)	
Итого собственный капитал за 31 декабря 2010 года	245 578	1 096	246 674	

В анализе привоклещия 14 за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Анализ финансовой отчетности за 2010 год	Сумма корректировки	Скорректированные данные за 2010 год	Комментарии
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 094	(360)	734	Откорректирована сумма обязательств по уплате налога на прибыль, начисленная и выплаченная за период с 2008 и 2009 годов, но принятая к уменьшению обязательств по налогу в последующих периодах
Итого прочих обязательств	11 299	(360)	10 939	



4. Основные принципы учетной политики

Ассетирующие средства и их активизация

Банк относит к ассетирующим средствам остатки ассетирующих средств в кассе, банковских и на текущих счетах в Банке России (кроме счетов «Обязательные резервы»), а так же активизация ассетирующих средств осуществляется в соответствии с требованиями к ассетирующим средствам, установленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, а так же активизация ассетирующих средств осуществляется в соответствии с требованиями к ассетирующим средствам, установленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой ассетирующие средства, активизированные в Банке России. Законодательством РФ предусматривается существование ассетирующих средств на основании данных средств для активизации. Средства, активизированные в Банке, подлежат они включаются в состав ассетирующих средств и их активизация.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с категориями:

- средства в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- финансовые активы, включенные в перечень для продажи;
- кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовым операциям;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в соответствии с требованиями к классификации финансовых активов при первоначальном признании и от неопределенности, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых инструментов и обязательства на стандартных условиях по мере совершения сделки.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на открытой бирже, определяется на основании рыночных котировок или котировок аналогов, без вычета затрат по активному рынку, определяется на основании рыночных котировок или котировок аналогов, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных методов оценки, включая использование аналоговых рынков. Исходные данные для таких методов определяются на основании рыночных котировок или котировок аналогов. Суждения производятся с учетом таких факторов, как ликвидность, кредитный риск, ликвидность, кредитный риск, ликвидность, кредитный риск, ликвидность, кредитный риск и других применимых факторов.

Локальная оценка финансовых инструментов

После первоначального признания Банк измеряет финансовые активы:

- по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- финансовые активы, включенные в перечень для продажи;
- по амортизированной стоимости;
- средства в кредитных организациях;



- по способности Банк оценивает инвестиции в новые инструменты, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно измерена.
- инвестиции, удерживаемые до погашения, кроме тех, которые оцениваются по способности.
- кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

После первоначального признания Банк измеряет все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, удерживаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые измеряются по справедливой стоимости;
- кредитов финансовой аренде;
- обязательств по предоставляемым кредитам по пролонгированной ставке ниже рыночной.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода для обесцененного отражения в финансовой отчетности Банк формирует резервы по обесценению финансовых активов, удерживаемых до погашения, в случае и дебиторскую задолженность по финансовой аренде, а также по вложенным в финансовые активы, искинувшимся в отношении них.

Результаты этого обесценения отражаются в финансовой отчетности Банка как резервы или убытки по обесценению.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения и результат одного или нескольких событий, имеющих место после первоначального признания актива (такие события (убытки), и если это событие (события) указывает на произошедшее или произошедшее будущее снижение потока денежных средств по убытку (оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие денежные средства по финансовому активу или группе финансовых активов, которое полагается достоверной оценке.

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. (Объективные признаки обесценения финансового актива или группы финансовых активов являются наблюдаемые данные, которые становятся известными Банку, о случившихся событиях, приводящих к убытку; у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком; выявляется невозможность возврата займа или вклада в паевую часть работы паевой организацией).

Заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства или иного рода реструктуризации;

Банк всесторонне анализирует экономическое или юридическое состояние заемщика, что в числе связанных с финансовыми проблемами реструктуризации заемщика, предоставляя заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленным активам;

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

существует информация об имевшихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по ипотечным финансовым активам;

наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении сумм ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в составлении балансовой или финансовой отчетности, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения, принимаемая в учете балансовой или финансовой отчетности, что является результатом неблагоприятных изменений в рыночных условиях;
- негативные изменения в отрасли, которые влияют на заемщиков и группу.

Балансовая стоимость финансового актива уменьшается с использованием счета оценочного резерва.



Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемые на амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков восстановления таких активов.

Средства и услуги банка

Кредиты клиентов являются производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не контролируемые на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже неслучайно или в вынужденной форме и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, охватываемые или неохватываемые признанием по сравнительной стоимости через приращивание или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве находящихся в наличии для продажи;
- по которым имеется не только порыв все существовавшую сумму первоначальной инвентаризации не признавая, отличная от снижения ликвидности, и которые вызывают классифицироваться как находящиеся в наличии для продажи.

Плановым образом капитал отражается по непропорциональной стоимости, которая представляется собой сбалансированную стоимость предоставляемых средств. В дальнейшем капиталы капиталов учитываются по пропорциональной стоимости с использованием метода дифференциальной пропорции ставки за вычетом резерва по обеспечению кредитов капиталом.

обеспечение кредитов капиталом.

Крепится к корпусу отпаратора, нагретому с помощью лампы накаливания.

Крестьяне, предоставляемые по процентным ставкам, отнимают от рыночных процентных ставок, ориентируются на эту величину при предоставлении кредитов, которая предоставляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для авансовых кредитов. Разница между предоставленной стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расхода (доход) от предоставления кредита канала по ставкам ниже (выше) рыночных. Вносительная балансовая стоимость этих кредитов копируется с учета амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с неавансованных местных эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон. Изменяяло приобретенные кредиты отражаются по сравнению со стоимостью. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, расположенные в иностранной валюте

Финансовые активы, принадлежащие в настоящее время продавцу, представляют собой непропорциональные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что в настоящее время в России наблюдается тенденция к снижению роли государства в экономике. Это связано с тем, что государство стремится сократить свои расходы и повысить эффективность управления. В то же время, государство продолжает оставаться важным элементом экономики, обеспечивая стабильность и развитие страны.

по которым не имеется котировок из ведущих независимых источников, оценены руководством Банка по несвязанным третьим сторонам на основании анализа котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или независимых профессиональных участников рынка ценных бумаг. В случае отсутствия котировок на покупку/продажу определены справедливой стоимостью активов финансового актива на основании методов, которые используются в соответствии с ИСН при подборе цен.

1. Реализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, находящихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, находящихся в наличии для продажи, соответствующие лакованные пересчитанные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «ходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, приобретенными в наличии для продажи».

Обеспечение средств в других банках и кредитных организациях

В отношении средств в других банках и кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на балансовой основе наличие объективных признаков обесценения для отсчета значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отсеченными.

Под значимыми финансовыми активами Банк подразумевает кредитные или аналогичные им инструменты, предоставляемые между Банком и клиентом, ссударный, разрыв которых для одного клиента превышает 1 % от кредитного портфеля Банка.

Также перечислены основные критерии, на основе которых определяются наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитных организациях значимых финансовых активов.

- просрочка любого отсеченного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, повлекшие изменение финансовой информации, пахования в отчетах банка и/или финансовой отчетности заемщика;
- негативное изменение рыночных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитом льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

При определении разрыва между всеми выдаваемыми Банком ссудам подразделяются на пять категорий в зависимости от финансового состояния заемщика, его способности обслуживать долг и возвратности кредитов в прошлом. Разрыв между отсеченными средствами на основании невозвратности части основного долга, вычисленной с учетом ссудующих групп риска:

№ категории	риск
1	Средств ссуд
2	Ссуды, требующие повышенного внимания
3	Сомнительные ссуды
4	Проблемные ссуды
5	Безнадежные ссуды

0 %
 1 - 20 %
 21 - 50 %
 51 - 99 %
 100 %

Активы, которые оцениваются на балансовой основе на балансовой основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на балансовой основе.

Если Банк решит, что по финансовому активу, оцененному на балансовой основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на балансовой основе.

В целях соопытой оценки обесценения финансовых активов применяются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местонахождение, вид обеспечения.





Накопивший убыток от обеспечения определяется как разница между приростом и текущей управленческой стоимостью за вычетом убытка от обеспечения данного актива, признанного первоначальной в отчете о прибылях и убытках. Накопивший убыток от обеспечения списывается со счетов капитала и переносится в отчет о прибылях и убытках. На каждую отчетную дату банк оценивает наличие объективных признаков обеспечения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Обеспечение финансовых активов, находящихся в наличии для продажи

В соответствии с российским законодательством при списании первоначальной для вычисления суммы и процентов по ней Банк обязан признать необходимость необходимых и достаточных мер по вычислению указанной суммы, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота или договора.

Активы, портфель которых невозможно, и в отношении которых заключены все необходимые процедуры с целью погашения или частичного возмещения и отсрочена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обеспечение. Валютная стоимость обесцененных финансовых активов дополнительно не уменьшается.

Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обеспечения, например, повышение кредитного рейтинга эмитента, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу. Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу. Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу.

Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу. Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу.

Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу. Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу.

Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу. Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу.

Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу. Если в первоначальной сумме убытка от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу, ранее отраженный убыток от обеспечения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках по расходу.

Финансовые обязательства

суммы:

При первоначальном признании финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по ссуде, плюс связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае погашения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При записе оного существующего обязательства аутентичность обязательства перед тем же кредитором, на осуществление отложенных условий, в случае внесения существенных изменений и условий на осуществление обязательства, первоначальное обязательство признается признанным, и новое обязательство осуществляется в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включаются в себя ссуды других банков, ссуды, ссуды канторов и вынужденные дозовые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления банку денежных средств или прочих активов банкам контрастам.

Средства канторов. Средства канторов предоставляются собой непозволяющие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными канторами по расчетным счетам и аккредитам.

Вынужденные дозовые ценные бумаги. Вынужденные дозовые ценные бумаги, вынужденные банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачетываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право признания взаимозачета отраженных сумм, а также намерение либо предложение взаимозачета, либо односторонне реализовать актив и урегулировать обязательства.

Прекращение признания финансового актива (пассива), если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения банком права на получение денежных поступлений от такого актива с односторонним принятием на себя обязательств выкупить их в полном объеме при наступлении без существенных задержек; и

- если банк либо передавший все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передавший, но сохранивший за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, но при этом передавший контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не может практически полностью провать весь актив полностью по взаимной договоренности.

В случае, если банк передает свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передает, но не сохраняет практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передавая контроль над активом, такой актив и выгоды признаются в разрезе первоначальной доли участия банка в этом активе. Первоначальная доля участия и выгоды признаются по наименьшей из значимых сумм, которое признается формой участия в активе, оценивается по наименьшей из значимых сумм, которое признается в разрезе первоначальной доли участия в активе и заключившего договора взаимозачета, которое может быть предъявлено в оплате банку.

В случае если первоначальные активы осуществляются с существенными изменениями условий, то признание первоначального актива прекращается, а первоначальный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если первоначальные активы осуществляются без существенного изменения условий, то первоначальный актив отражается по балансовой стоимости первоначального финансового актива.

Признание стандартной покупки или продажи финансового актива или прекращения признания осуществляется с использованием учета по дате заключения сделки.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае погашения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При записе оного существующего обязательства осуществляется в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.



Аутсорсинг обязательств перед тем же кредитором на существенном отпущении условий или в случае внесения существенных изменений в условия существования обязательства признается признанием первоначального обязательства, а поное обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств и составе прибыли или убытка.

Аутсорсинг активов, классифицируемые как предназначенные для продажи

В данную категорию включаются активы, балансовая стоимость которых будет возмещена посредством их продажи, а не дальнейшего использования.

Целебаственно перед первоначальной классификацией актива в качестве предназначенного для продажи, активы балансовой стоимости актива оцениваются в соответствии с примечаниями МСФО.

В дальнейшем, активы предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из величин: балансовой стоимости и справедливой рыночной стоимости за вычетом затрат по продажам.

Амортизация по активам, включенным в данную категорию не начисляется.

По состоянию на каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение активов, предназначенных для продажи. Убыток от обесценения признается в составе расходов на продажу, признанных от обесценения признали обесцененная актива.

Прибыль от извлечения в справедливой актив, предназначенный для продажи, признается в Отчете о прибылях и убытках, но только в случае признания ранее совокупного убытка от обесценения актива.

Инвентаризация неликвидности

Неликвидная неликвидность (заяв) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости наущества в долгосрочной перспективе, но не для (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвентаризация неликвидности учитывается по стоимости приобретения. После первоначального признания, последующая оценка неликвидности производится на основании рыночной стоимости по состоянию.

Сроки и методы инвентаризации объектов инвентаризации неликвидности, утвержденные как для объектов основных средств Банка.

Перекассация объекта из категории инвентаризации неликвидности или включение в данную категорию происходит после извлечения рыночной стоимости Банка относительно способа ее использования.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение.

Каждую отчетную дату банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк проводит оценку по справедливой стоимости, который определяется как наибольшая из чистой стоимости продаж основных средств и стоимости, получаемой в результате использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расхода от обесценения основных средств.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незакрепленное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. По завершении строительства активы переносятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент переноса. Незакрепленное строительство не позволяет амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объектов основных средств начисляется с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение расчетных сроков по истечении которых предполагается

- Здания - 50 лет;
- Мебель и оборудование - 6-7 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

