

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование кредитной организации – Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – КБ «Байкалкредобанк» ОАО. Товарный знак (знак обслуживания) – Байкалкредобанк.

Юридический и фактический адрес Банка: 664025, Россия, г.Иркутск, ул. Ленина, 18.

Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1994 году по решению учредителей. В 2007 году по решению общего собрания акционеров наименование Банка изменено с ОАО АК "Классик Банк" на Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Открытое акционерное общество).

Банк работает на основании банковских лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- лицензии № 2990, выданной ЦБ РФ 28.09.07, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии № 2990, выданной ЦБ РФ 28.09.07, на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, Утвержденной Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет филиал в городе Нижневартовск, расположенный по адресу 628600, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, ул. Ленина д.15, корпус 2, зарегистрированный Банком России под номером 2990/1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Воздействие международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, привело к существенному сокращению золотовалютных резервов России, оттоку иностранного капитала, а также снижению цен на нефть. Это способствовало ухудшению прогнозов суверенных рейтингов Fitch, Moody's, и снижению суверенного рейтинга по шкале Standard & Poor's. Так же одной из проблем банковского сектора России в то время стал растущий уровень «плохих» долгов. Однако, рост цен на нефть, профицит бюджета в 2010 – 2011 годах и увеличение объема золотовалютных резервов до отметки в 500 млрд. долларов способствовало повышению суверенного рейтинга России на уровень «ВВВ» с «позитивным» прогнозом. Однако уже в ноябре 2011 года прогноз рейтинга был сменён 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 руководства страны, на отток капитала повлияли события в Европейской зоне и общая нестабильность мировой экономической системы. Недоступность зарубежного финансового рынка сказалась на активности в Российском банковском секторе.



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В течение большей части 2011 года банки не испытывали проблем с ликвидностью, однако во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала уровень банковской ликвидности снизился, в результате чего усилился спрос банков на рефинансирование со стороны Банка России и на депозиты юридических лиц. Возрос спрос на ресурсы и увеличилась волатильность процентных ставок. Рост процентных ставок по рублевым депозитам юридических лиц составил к концу года от 1,6 до 3 процентных пункта. На фондовом рынке уменьшился спрос инвесторов на рублевые инструменты, заметно снизились котировки долговых и долевого ценных бумаг.

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

Чистая процентная маржа банков сокращалась на протяжении 2010 года, эта тенденция сохранилась и в 2011 году. К концу 2011 года показатель чистой процентной маржи для Российских банков составляла от 4,3 % до 6,8 %. (2010 год: 5,1 % - 9,9 %)

Для покрытия расходов, связанных с удорожанием ресурсов, банки активно наращивали кредитный портфель, так как альтернативные источники размещения активов стали ограничены либо по доходности, либо в силу влияния регулятора. Центральный Банк ужесточил требования к механизму расчета показателя активов, взвешенных по уровню риска, для целей определения уровня достаточности капитала. А именно, под повышающий коэффициент риска 1,5 попадают вложения в необеспеченные учтенные векселя всех эмитентов, вложения в не имеющие ипотечного покрытия облигации юридических лиц с рейтингом долгосрочной кредитоспособности ниже «В» и в облигации иностранных государств со стеновой оценкой ниже «4», вложения в паи паевых инвестиционных фондов и активов, переданные в доверительное управление. Поэтому крупные банки предпочли отказаться от более рискованных, но и более доходных вложений средств на фондовых рынках, подпадающих под повышающие коэффициенты риска, для выполнения требований регулятора по уровню достаточности капитала. Это в свою очередь вызвало рост конкуренции на рынке кредитования и как следствие падение ставок по активным кредитным операциям в среднем на 1,6 – 2 процентных пункта.

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 вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%.

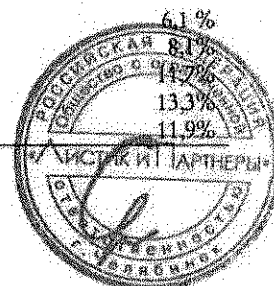
С 2011 года увеличились требования законодательства по обязательным отчислениям работодателей в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за своих работников. Общий размер отчислений составил 34 % от фонда оплаты труда работника (2010 год: 26 %). Эти требования оказались обременительными для большинства российских предприятий и уже с января 2012 года нормы отчислений снизились до 30%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется значительными темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1 %
31 декабря 2010 года	8,1 %
31 декабря 2009 года	14,7 %
31 декабря 2008 года	13,3 %
31 декабря 2007 года	11,9 %



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
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

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

Засемпники и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка снижения ликвидности на финансовых рынках и высокой волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего 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.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.



Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В наиболее существенных аспектах применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года);
- Поправка МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (вступают в силу с 1 февраля 2010 года);
- поправка МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступают в силу с 1 января 2011 года);

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие с 1 января 2015 года);
- Поправка МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - раскрытие рисков при передаче активов (секьюритизации) (вступают в силу с 1 июля 2011 года);
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие с 1 января 2013 года);
- Поправка МСФО (IFRS) 12 «Налоги на прибыль»: «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (вступает в действие с 1 января 2012 года);
- Поправка МСФО (IFRS) 1 «Представление финансовой отчетности»: «Представление статей прочего совокупного дохода» (вступает в действие с 1 июля 2012 года);
- МСФО (IFRS) 1 «Вознаграждения работникам» (вступает в действие с 1 января 2013 года);



КБ «Байкалкредобанк» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ошибки прошлых лет, выявленные в отчетном году

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

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2010 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2010 год	Комментарии
Основные средства	10 475	(132)	10 343	
Прочие активы	346	(213)	133	
Итого активов	1 024 893	(345)	1 024 548	
Прочие обязательства	17 256	(978)	16 278	Откорректирована стоимость основных средств, в т.ч. по договорам лизинга, в соответствии с правилами учета и принципами МСФО,
Итого обязательств	819 762	(978)	818 784	проведено дисконтирование денежных потоков по договорам лизинга.
Накопленный дефицит	(28 288)	633	(27 655)	
Итого собственный капитал	205 131	633	205 764	
Итого обязательств и собственного капитала	1 024 893	(345)	1 024 548	

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

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2010 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2010 год	Комментарии
Чистая прибыль (убыток) на 31 декабря 2010 года	(4 736)	633	(4 103)	Откорректирован финансовый результат года, закончившегося 31 декабря 2010 года по результатам корректировки стоимости основных средств и дисконтирования денежных потоков по договорам лизинга
Накопленный дефицит на 31 декабря 2010 года	(28 288)	633	(27 655)	
Итого собственный капитал на 31 декабря 2010 года	205 131	633	205 764	



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В данные отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2010 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2010 год	Комментарии
Процентные расходы	(19 252)	(352)	(19 604)	
Чистые процентные доходы	26 166	(352)	25 814	
Резервы по ссудам	4 176	467	4 643	
Чистые процентные доходы после создания резервов под обеспечение кредитов клиентам	30 342	115	30 457	
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	539	(26)	513	Откорректированы статьи отчета о прибылях и убытках по результатам корректировки стоимости основных средств и дисконтирования денежных потоков по договорам лизинга
Операционные доходы	55 757	89	55 846	
Операционные расходы	(60 493)	544	(59 949)	
Прибыль до налогообложения	(4 736)	633	(4 103)	
Чистая прибыль	(4 736)	633	(4 103)	

4. Основные принципы учетной политики

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- средства в кредитных организациях;
- кредиты;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Методы оценки

Банком используются следующие методы оценки финансовых инструментов:

- Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:
 - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;



- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным надежных источников.
- При отсутствии текущих котировок – по последней котировке или фактической цене сделки, совершенной на стандартных условиях.
- Амортизированная стоимость с использованием эффективной ставки процента
- Себестоимости с учетом затрат на совершение сделки.

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 активов и обязательств на стандартных условиях по дате совершения сделки.

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

Обесценение финансовых активов

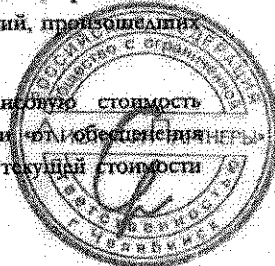
Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно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

Основными признаками обесценения являются следующие события:

- просрочка очередного взноса;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может например свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.



Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты

Банк относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе, банкоматах и на текущих счетах в Банке России (кроме счетов Обязательных резервов), а так же эквиваленты денежных средств представляющих собой счета типа «Ностро» в других кредитных организациях, не имеющих каких-либо ограничений на их использование. Денежные средства с ограничениями на право использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банк. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи.



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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обеспечение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с использованием метода эффективной процентной ставки.

При формировании резервов под обеспечение кредитов используются следующие процентные ставки резерва:

- 1 категория качества – 0-1%
- 2 категория качества – 2-10%
- 3 категория качества – 11-21%
- 4 категория качества – 22-50%
- 5 категория качества – 51-100%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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



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

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, определяется с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 и за вычетом накопленной амортизации для отражения изменений, связанных с покупательной способностью рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания - 50 лет;
- Прочая недвижимость, сооружения, мебель, сейфы, оружие, теле- радиоаппаратура, кондиционеры - 10 лет;
- Автомобили - 5 лет;
- Компьютерная техника - 4 года.

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

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

Амортизация актива признается, когда он становится доступным для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

