

Примечания к финансовой отчетности АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО) за 2012 год.

Примечание 1.

Основная деятельность Банка.

Финансовая отчетность **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»** 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.**

В своей деятельности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» руководствовался принципами: удовлетворения интересов клиентов, обеспечения прибыльности предоставляемых услуг, эффективности совершаемых операций.

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

- кредитование юридических и физических лиц (в том числе на потребительские цели);
- операции на рынке межбанковских кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

В отчетном году Банком продолжена активная работа по расширению услуг для населения в том числе:

- дополнительно к действующим, заключены 12 договоров о совместной деятельности с различными фирмами о продаже (изготовлению) товаров для населения с привлечением кредитов.

Банк является участником систем мгновенных денежных переводов «Юнистрим», «Лидер», «Киберплат».

Банк планирует также продолжить работу по привлечению крупных корпоративных клиентов, расширению сети банков-корреспондентов.

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.

Полное наименование Банка:

Акционерный Коммерческий Банк «АДАМОН БАНК» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**

Дата регистрации Центральным Банком России **10 июня 1994 года.**

Регистрационный номер: **2896**

Корреспондентский счет: 30101810900000000746 в ГРКЦ НБ РСО-АЛАНИЯ

БИК 049033746

ИНН 1504029723



Юридический адрес: 362040, РСО - Алагания г. Владикавказ, ул. Станиславского 10.
Почтовый адрес: 362040, РСО - Алагания г. Владикавказ, ул. Станиславского, 10.

Телефон: 54-13-32; 54-00-82; 53-67-81.
Факс: 54-00-81,
E - mail Bank@adamon.ru

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алагания г. Владикавказ № 1021500000147 серия 15 № 0015514 от 25.09.2002 года

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ от 31.12.2002 г. № 000277428 серия 15 Код постановки на учет – 150201001, ИНН 1504029723.

По состоянию на 31.12.2012 года ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» имеет:

Лицензию **2896** от 19.02.2010 г., выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- 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.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание Физических и юридических лиц.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензию **2896** от 20.10.2010 г., выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- 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 лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц, по их банковским счетам.

Свидетельство, выданное Государственной корпорацией Агенство по страхованию вкладов, от 20 октября 2010 года о включении ОАО «АДАМОН БАНК», в реестр Банков – участников системы обязательного страхования вкладов, согласно записи в реестре под № 985.

Банк имеет филиал -

Московский филиал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»,
Регистрационный номер: 2896/3
Местонахождение филиала:
- 125493, Россия, г. Москва, ул. Пулковская, дом 4, корпус 1.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Козаевым Сергеем Георгиевичем, согласно решения внеочередного Общего собрания акционеров ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» от 20.03.2012 года.

ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Устав ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» утвержден собранием Акционеров (Протокол № 9 от 15.11.1996 года.)

Последняя редакция Устава утверждена внеочередным общим собранием Акционеров (Протокол № 4 от 17.12.2010 года).

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, которым подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, выдано УФНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказ, за государственным регистрационным № 2111500000115, серия 15 № 000750489 от 26.01.2011 года.

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по данным (РСБУ) по состоянию на 01.01.2013 г. сформирован в размере - 138 000 000 руб. (Сто тридцать восемь миллионов рублей) и разделен на 1 380 000 (Один миллион триста восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:

- юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 73,25 %
- физическим лицам в сумме – 36 910 200 или - 26,75 %

Уставный капитал на 01.01.2012 г. полностью оплачен.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции Банком не эмитировались.

Уставный капитал (по МСФО) по состоянию на 01.01.2013 г. составил – 175 003 тыс. руб.

(Сто семьдесят пять миллионов три тысячи рублей.)

и складывается из средств юридических и физических лиц, в том числе:

- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие юридическим лицам – 128 190 тыс. руб. (Сто двадцать восемь миллионов сто девяносто тысяч рублей или – 73,25 %;
- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 46 813 тыс. руб. (Сорок шесть миллионов восемьсот тринадцать тысяч рублей или – 26,75 %;

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

- юридические лица - 5.
- физические лица - 19.

* Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2013 г. составляет – 27, из них:

- юридические лица - 5.
- физические лица - 22.

ОАО «АДАМОН БАНК» профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг не занимается и лицензии на этот вид профессиональной деятельности не имеет.

Примечание 2.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

ОАО «АДАМОН БАНК» находится на территории Республики Северная Осетия - Алания и осуществляет свою деятельность с 10 июня 1994 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 состав клиентуры Банка входят предприятия, строительной индустрии и деревообработки, строительные и 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 31 декабря 2010 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 изменены в соответствии 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, заменяет 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 долевого инструмента, 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 наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 непроеизводный 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 переклассификации.

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
- минимальной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств 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.

- Здания – **3,23 % в год**, исходя из 31- летнего срока полезного использования;
- Офисное оборудование и вычислительная техника - **20 % в год**, исходя из 5 - летнего срока полезного использования;
- Автотранспортные средства - **10 % в год**, исходя из 10 - летнего срока полезного использования;
- Прочие основные средства - **10 % в год**, исходя из 10 - летнего срока полезного использования;
- Мебель и прочее оборудование - **20% в год** исходя из 5 - 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.

4.22 Нематериальные активы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

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

Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.23 Инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность – это не занимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счете прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

4.24 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 отражается в прибыли или

убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды



4.25 Обязательства по финансовой аренде.

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 не дисконтированной 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, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных 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 обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

4.26 Запасы.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО).

Чистая цена продажи – это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже.

4.27 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.

Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил.

Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.28 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами.

Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.29 Средства клиентов.

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.30 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.

4.31 Субординированные депозиты.

Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

Требования кредиторов по субординированным депозитам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

4.32 Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты (форварды и свопы) и фьючерсы на акции отражаются по справедливой стоимости.

Операции с непроизводными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций по сути является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением

Согласно МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", если финансовый инструмент классифицируется как финансовый актив или финансовое обязательство, то он должен быть измерен по справедливой стоимости.

встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом.

Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Банк может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Банк не применяет учет хеджирования.

4.33 Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Прочие 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 отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.34 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.35 Уставный капитал.

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.

4.36 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 жидкостной процентной ставки.

4.37. 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.

4.38 Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены.

Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

4.39 Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

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

Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

4.40 Признание выручки — продажа товаров.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению.

Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

4.41 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.

4.42 Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении.

В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.43 Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

4.44 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода.

МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы 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.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года.

Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу.

Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

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

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

<i>Год</i>	<i>Коэффициент</i>
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 2012 года**.

Не денежные активы и обязательства (основные средства и уставный капитал Банка, действующие по состоянию на 31 декабря 2012 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, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения;
- резерв под обесценение не денежных активов.

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

4.45. 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.

4.46 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк осуществляет выплаты в негосударственный пенсионный фонд в отношении определенных групп сотрудников (план с установленными взносами).

Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в отчете о прибылях или убытках.

4.47 Отчетность по сегментам.

МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Банка финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации.

Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной финансовой отчетности Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

4.48. 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.

4.49 Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	тыс. руб.	
	На 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
Наличные средства	27 923	28 380
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	34 545	51 973
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	870	1 147
Итого денежных средств и их эквивалентов	63 338	81 500

(денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, - отсутствуют)

денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2012 года по данным финансового учета составили:

- по РСБУ - 63 338 руб.
- по МСФО - 63 338 руб.

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

К данной категории Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи:

- Российские государственные облигации,
- Муниципальные облигации,
- Корпоративные облигации,
- Векселя

по состоянию на 31 декабря 2012 года в отчетности Банка не значатся.

Векселя не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не имеют котировок на активном рынке

Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

Показатели	тыс. руб.	
	На 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
Кредиты предоставленные кредитным организациям	0	0
Корректировка стоимости кредитов со ставкой выше рыночной	-	-
Корректировка стоимости кредитов со ставкой ниже рыночной	-	-
Итого по МСФО	0	0

* По состоянию на 31.12.2012 года данные по этой статье в бухгалтерском учете - не значатся.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

		тыс. руб.	
Показатели		На 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
Текущие кредиты <i>по РСБУ</i>		296 633	168 159
Корректировка стоимости кредитов со ставкой выше рыночной		631	872
Корректировка стоимости кредитов со ставкой ниже рыночной		-333	- 171
Итого текущие кредиты по МСФО		296 931	168 860
Просроченные кредиты		6 175	2 477
Всего кредиты по МСФО		303 106	171 337
В том числе: Юридические лица		141 683	82 674
Физические лица		124 131	62 429
Ч / Предприниматели		31 117	23 757
Просроченные кредиты		6 175	2 477
Резерв под обесценение кредитов <i>по РСБУ</i>		21 559	6 007
Корректировка резерва под обесценение кредитов		29	- 32
Резерв под обесценение кредитов по МСФО		21 588	5 975
В том числе: Юридические лица		9 730	2 606
Физические лица		6 720	975
Ч / Предприниматели		1 203	470
Просроченные кредиты		3 935	1 924
Итого кредиты за минусом резерва по МСФО		281 518	165 362
В том числе: Юридические лица		131 953	80 068
Физические лица		117 411	61 454
Ч / Предприниматели		29 914	23 287
Просроченные кредиты		2 240	553

Для целей трансформации по **МСФО** кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оценены 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.

- * Объем кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в 2012 году составил - 26 963 тыс. руб. или – 8,9 % , что в сравнении с 2011 годом (36,6 %) ниже на - 27,7%.
- * Объем кредитов, выданных по ставке выше рыночной в 2012 году составил – 25 989 тыс. руб. или – 8,6% , что в сравнении с 2011 годом (5,4%) выше на - 3,2%.
- * Объем кредитов, выданных по рыночной ставке в 2012 году составил – 243 979 тыс. руб. или – 80,5% , что в сравнении с 2011 годом (56,6%) выше на - 23,9%.
- * Объем просроченных кредитов, в 2012 году составил – 6 175 тыс. руб. или – 8,9% , что в сравнении с 2011 годом (1,4 %) выше на - 7,5 %.
- * Сумма корректировки стоимости выданных кредитов в соответствии с **МСФО** составила – 298 тыс. руб. (+ 631 тыс. руб. - 333 тыс. руб.) и отражена в балансе *по МСФО*.
- * Сумма корректировки размера созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в соответствии с **МСФО** составила - 29 тыс. руб. (21 559 тыс. руб. – 21 588 тыс. руб.) и отражена в ОПУ *по МСФО*.
- * Справедливая стоимость кредитов *по МСФО* составила – 281 518 тыс. руб. (303 106 – 21 588).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые удерживаются в течении неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:

- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,
- обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам

по состоянию на 31.12.2012 года финансовый активы Банка - отсутствуют



14.1 Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива.

Основные средства определены в группы по срокам полезного использования (лет):

- Здания - 31 (норма амортизации - 3,23 % в год, норма амортизации в месяц – 0,268 %),
- Компьютеры и оргтехника: - 4 (норма амортизации - 25,0 % в год, норма амортизации в месяц – 2,083 %),
- А/транспорт - 4 (норма амортизации - 25 % в год, норма амортизации в месяц – 2,083 %),
- Мебель: - 6 (норма амортизации - 16,67 % в год, норма амортизации в месяц – 1,389 %).
- Сигнализация - 12 (норма амортизации - 8,33 % в год, норма амортизации в месяц – 0,694 %).

Амортизационные отчисления, накопленные на 31.12.2012 года (по РСБУ) в размере - 9 636 тыс. руб.,

скорректированы в МСФО до размера - 10 920 тыс. руб.,

в том числе за счет:

- Восстановлены амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.2012 года, по РСБУ - 7 207 тыс. руб.,
- Восстановлены амортизационные отчисления, начисленные за 2012 год, по РСБУ - 2 429 тыс. руб.,
- Амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.2012 года, по МСФО составили - 9 705 тыс. руб.,
- Амортизационные отчисления, начисленные за 2012 год, по МСФО составили - 1 215 тыс. руб.

Амортизированная стоимость основных средств по МСФО на 31.12.2012 года составила - 42 333 тыс. руб.
(53 253 – 10 920).

14.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы, в бухгалтерском учете по российским стандартам, - не представлены

15. Материальные запасы

Материальные запасы по РСБУ по данным бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2012 года составляют

– 4 445 тыс. руб., в том числе:

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
Материалы (счет 61008)	1 346	1 361
Вне оборотные запасы (счет 61011)	3 099	3 099
Итого материальные запасы	4 445	4 460

Вне оборотные запасы (счет 61011), представляют собой обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, и являются объектами недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Данные вне оборотные запасы не относятся к категории "материалы" и классифицируются в соответствии с МСФО, как прочие активы в сумме – 39 тыс. руб.

Материалы (счет 61008) классифицируются в соответствии с МСФО, как материальные запасы в сумме – 1 346 тыс. руб.

В результате стоимость материальных запасов по МСФО по состоянию на 31.12.2012 года составила - 4 406 тыс. руб.

16. Прочие активы по МСФО

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
Процентные доходы по РСБУ (47427)	1 293	761
Торговые дебиторы и авансовые платежи (60312)	113	164
Расходы будущих периодов (61403)	1 437	1 736
Налоги, относимые на расходы	247	1 082
Просроченные проценты (45915 + 45912 - 45918))	460	55
Прочие активы	1 765	1 898
Итого прочие активы по РСБУ	5 315	5 696
Резервы по прочим активам	- 15	- 1 152
Итого прочие активы по РСБУ (за минусом резерва)	5 300	4 544
Исключены расходы по МСФО	- 2 322	- 2 513
Всего прочие активы по МСФО	2 978	2 031

По правилам МСФО исключены / добавлены из/в состав доходов и прочих активов, суммы, отраженные в соответствии с РСБУ по следующим счетам:

<i>тыс. руб.</i>			
<i>Наименование</i>	<i>счет</i>	<i>На 31.12.2012г.</i>	<i>На 31.12.2011 г.</i>
Расходы будущих периодов (исключены)	61403	- 1 437	- 1 736
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи (добавлены)	61011	+ 39	+ 39
Материальные активы (добавлены)	61008	-	-
Процентные доходы	(47427)	- 1 293	- 761
Просроченные проценты за минусом резервов		- 460	- 55
Восстановлен налог на прибыль по РСБУ		1 877	
Начислен налог на прибыль по МСФО		- 1 048	
Итого исключены/добавлены процентные доходы и прочие активы		- 2 322	- 2 513

Расходы по вышеуказанным финансовым активам отражаются в ОПУ по МСФО:

- по статье "Операционные расходы" в сумме – 1 437 тыс. руб.
- по статье "Операционные доходы" в сумме – 1 753 тыс. руб.

Итого задолженность по прочим активам по МСФО по состоянию на 31.12.2012 года составила – 2 978 тыс. руб.,

в том числе:

- Налоги - 1 076 тыс. руб.
- расчеты с поставщиками - 113 тыс. руб.
- обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - 39 тыс. руб.
- прочие активы за минусом резерва - 1 750 тыс. руб. (1 756 – 15)

17. Налоговые активы

В балансе по РСБУ по состоянию на 31.12.2012 года числится налоговый актив в размере – 247 тыс. руб., Из них налог на прибыль в сумме - 244 тыс. руб.

С учетом корректировок по налогу на прибыль в МСФО размер налогового актива по состоянию на 31.12.2012 года составляет – 1 076 тыс. руб.

По стандартам РСБУ по итогам деятельности 2012 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 1 307 тыс. руб.

По стандартам МСФО по итогам деятельности 2012 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 1 048 тыс. руб. (5 240*20%).

В результате дебиторская задолженность по налогам отражена в балансе по состоянию на 31.12.2012 года в размере:

- по РСБУ - 247 тыс. руб.,
- по МСФО - 1 076 тыс. руб. (247 + 1 877 – 1 048)

18. Средства других банков

<i>тыс. руб.</i>		
<i>Наименование</i>	<i>на 31.12.2012 г.</i>	<i>На 31.12.2011 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	11	11
Кредиты полученные от кредитных организаций	-	-
Итого средства других банков	11	11

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная, справедливая стоимость средств других Банков по РСБУ и по МСФО составила - 11 тыс. руб., и в сравнении с 2011 годом не изменилась.

19. Средства клиентов

<i>тыс. руб.</i>		
<i>Наименование</i>	<i>на 31.12.2012 г.</i>	<i>на 31.12.2011 г.</i>
<i>Счета организаций находящихся в федеральной собственности</i>	-	-
<i>Государственные и общественные организации, в т.ч.</i>	395	202
- Текущие/расчетные счета	395	202
<i>Прочие юридические лица</i>	57 754	49 028
- Текущие/расчетные счета	40 225	46 028
- Срочные депозиты	14 529	-
- прочие привлеченные средства	3 000	3 000
<i>Физические лица</i>	122 639	55 261
- Текущие счета / счета до востребования	122 639	55 251
- прочие привлеченные средства "до востребования"	-	10
<i>Средства в расчетах</i>	-	-
Итого средства клиентов по РСБУ	180 788	104 491

Пере классификация счетов по МСФО		
- прочие привлеченные средства	- 3 000	- 3 000
Итого средства клиентов по МСФО	177 788	101 491

Балансовая стоимость средств клиентов по РСБУ равна по состоянию на:

- 31 декабря 2011 года - 104 491 тыс. руб.
- 31 декабря 2012 года - 180 788 тыс. руб.

Справедливая стоимость средств клиентов по МСФО равна по состоянию на:

- 31 декабря 2011 года - 101 491 тыс. руб.
- 31 декабря 2012 года - 177 788 тыс. руб.

По состоянию на 31.12. 2011 года и по состоянию на 31.12. 2012 года, депозит (счет 42107 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» (субординированный кредит) сроком свыше 5-ти лет, отраженный в учете по РСБУ в составе средств клиентов, (депозиты и прочие привлеченные средства), пере классифицирован по правилам МСФО и отражен в учете по МСФО в составе прочих заемных средств в размере - 3 000 тыс. руб.

Справедливая стоимость средств клиентов по данным баланса по МСФО за 2012 год, выше в сравнении с 2011 годом на - 76 297 тыс. руб. или на - 75,2 %.

20. Кредиты полученные от ЦБ РФ

По состоянию на 31.12. 2012 года оценочная, справедливая стоимость кредитов полученных Банком от ЦБ РФ по РСБУ и по МСФО составила - 18 600 тыс. руб., (счет 312...) в том числе:

- на срок от 31 до 90 дней - 6 300 тыс. руб.
- на срок от 91 до 180 дней - 6 300 тыс. руб.
- на срок свыше 3-х лет - 6 000 тыс. руб.

По состоянию на 31.12. 2011 года кредит полученный Банком от ЦБ РФ, в бухгалтерском учете - не значился.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги .

Собственные ценные бумаги выпущенные Банком, могут включать в себя:

- векселя,
- депозитные сертификаты,
- облигации.

На отчетную дату 31.12.2012 года, в финансовой отчетности Банка, собственные ценные бумаги, выпущенные банком, - отсутствуют.

22. Прочие заемные средства

По состоянию на 31.12. 2012 года, депозит (счет 42107 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» (субординированный кредит) сроком свыше 5-ти лет, отраженный в учете по РСБУ в составе средств клиентов, (депозиты и прочие привлеченные средства), пере классифицирован по правилам МСФО и отражен в учете по МСФО в составе прочих заемных средств в размере - 3 000 тыс. руб.

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

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании

На отчетную дату 31.12.2012 года, в финансовой отчетности Банка, Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - отсутствуют.

24. Прочие обязательства по МСФО

Прочие обязательства, отраженные в соответствии с РПБУ и по МСФО по следующим бухгалтерским счетам:

Показатели	тыс. руб.	
	за 2012 год	за 2011 год
Обязательства по уплате процентов по РСБУ	410	221
Расчеты с поставщиками	82	30
Расчеты с прочими дебиторами	2	-
Налоги (кроме налога на прибыль)	199	1 086
Итого прочих обязательств по РСБУ	693	1 337
Исключены /добавлены обязательства в соответствии с МСФО	- 410	- 1 016
Всего прочие обязательства по МСФО	283	321
Резервы по прочим обязательствам	- 8	-

По правилам МСФО исключены/добавлены из/в состав прочих обязательств, обязательства, отраженные в соответствии с РПБУ по следующим бухгалтерским счетам:

Наименование	счет	тыс. руб.	
		на 31.12.12 г.	на 31.12.11 г.
Восстановлен налог на прибыль по РСБУ		-	2 331
Начислен налог на прибыль по МСФО		-	- 1 536
Процентные расходы (исключены)		- 410	221
Итого исключено /добавлено процентных расходов и прочих обязательств			1 016

По состоянию на 31.12.2012 года справедливая стоимость прочих обязательств по РСБУ составила – 693 тыс. руб.
- исключены из состава прочих обязательств - 410 тыс. руб., (процентные расходы)

в результате по состоянию на 31.12.2012 года по МСФО прочие обязательства составляют – 283 тыс. руб.
Резерв на возможные потери по прочим обязательствам составляет – 8 тыс. руб.

25. Налоговое обязательство

В балансе по РСБУ и МСФО по состоянию на 31.12.2012 г. числится налоговое обязательство в размере – 199 тыс. руб., в том числе:
- налоги относимые на расходы – 199 тыс. руб.

26. Доля меньшинства

Данное примечание не раскрывается, так как Банк не входит в консолидированную группу и не составляет консолидированной отчетности

27. Уставный капитал

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.

При учреждении Банка уставный капитал банка был сформирован в сумме - 2 000 тыс. руб.

Общим собранием учредителей ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №4 от 10.10.1995 г.) принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного второго выпуска 70 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму - 7 000 тыс. руб. и размещения путем открытой подписки.

* Проспект эмиссии зарегистрирован НБ РСО - Алания 15.11.1995 года.

* Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован НБ РСО - Алания 28.05.1996 года.
15 ноября 1996 года Общим собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №9 от 15.11.96 г.) принято решение об увеличении уставного капитала до 9 000 тыс. руб. и принята новая редакция устава.

Новая редакция устава зарегистрирована НБ РСО - Алания 18.12.1996 года.

21 мая 1997 года Общим собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №11 от 21 мая 1997 года) принято решение о дополнительном третьем выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве - 150 000 шт. номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму - 15 000 тыс. руб. и размещении акций путем открытой подписки.

Проспект эмиссии акций ОАО «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 24.06.97 года. Отчет об итогах выпуска акций АКБ «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 12.11.1997 года.

23 июня 1999 года Общим внеочередным собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» принято решение о внесении изменений №2 в устав банка в части увеличения уставного капитала до 24 000 тыс. руб. 16.07.1999 года изменения зарегистрированы Национальным банком РСО - Алания.

20 марта 2000 года общим собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» (протокол №19 от 20 марта 2000 года) принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного второго выпуска 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму 50 000 тыс. руб. и размещения путем открытой подписки.

Проспект эмиссии акций ОАО «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 20.06.2000 года.

Отчет об итогах выпуска акций ОАО «АДАМОН БАНК» третьего выпуска согласован с НБ РСО - Алания и зарегистрирован 20.07.2000 года.

28 мая 2001 года Общим внеочередным собранием акционеров ОАО «АДАМОН БАНК» принято решение о внесении изменений № 4 в устав банка в части увеличения уставного капитала до 74 000 тыс. руб. 10.08.2001 года изменения зарегистрированы Национальным банком РСО - Алания.

В Устав ОАО «АДАМОН БАНК» были внесены изменения и дополнения, которые согласованы в Национальном Банке РСО - Алания, в том числе:

- изменение № 1 от 16.07. 2004 года,
- изменение № 2 от 14.07. 2006 года,
- изменение № 3 от 28. 09. 2006 года.
- изменение № 4 от 06. 03. 2009 года. (об открытии Московского филиала ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»)
- изменение № 5 от 06. 08. 2009 года. (о формировании размера уставного капитала в размере – 82 000 000 руб.)
- изменение № 6 от 09. 11. 2009 года. (о формировании размера уставного капитала в размере – 92 000 000 руб.)
- изменение № 7 от 17. 12. 2009 года.
(об изменении местонахождения Московского филиала ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»)
- последняя редакция Устава утверждена внеочередным общим собранием Акционеров (Протокол № 4 от 17.12.2010 года).

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по состоянию на 01.01.2011 г. сформирован в размере - 118 000 тыс. руб. (Сто восемнадцать миллионов рублей) и разделен на 1 180 000 штук (Один миллион сто восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:

- юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 85,67 %
- физическим лицам в сумме – 16 910 200 или - 14,33 %

Увеличение размера уставного капитала в сравнении с размером уставного капитала на 31.12.2010 года произошло на 26 000 000 руб.,

в том числе за счет:

- присоединения размера добавочного капитала в сумме – 26 000 000 руб.
(капитализация прироста стоимости имущества при переоценке)

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по данным (РСБУ) по состоянию на 01.01.2012 г. сформирован в размере - 138 000 000 руб. (Сто тридцать восемь миллионов рублей) и разделен на 1 380 000 (Один миллион триста восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:

- юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 73,25 %
- физическим лицам в сумме – 36 910 200 или - 26,75 %

Увеличение размера уставного капитала в сравнении с размером уставного капитала на 31.12.2011 года произошло на 20 000 000 руб.,

в том числе за счет:

- вноса денежных средств в уставной капитал акционерами в сумме – 20 000 000 руб.

Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по данным (РСБУ) по состоянию на 01.01.2013 г. сформирован в размере - 138 000 000 руб. (Сто тридцать восемь миллионов рублей) и в сравнении с размером уставного капитала на 31.12.2011 года – не изменился.

Уставный капитал (по МСФО) по состоянию на 01.01.2013 г. составил – 175 003 тыс. руб.

(Сто семьдесят пять миллионов три тысячи рублей.) и складывается из средств юридических и физических лиц, в том числе:

- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие юридическим лицам – 128 196 тыс. руб. (Сто двадцать восемь миллионов сто девяносто шесть тысяч рублей или – 73,25 %;
- Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 46 807 тыс. руб. (Сорок шесть миллионов восьмьсот семь рублей или – 26,75 %;

Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2012 г. составляет – 24, из них :

- юридические лица - 5.
- физические лица - 19.

Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2013 г. составляет – 27, из них:

- юридические лица - 5.
- физические лица - 22.

Распределение обыкновенных акций между акционерами ОАО АКБ " АДАМОН БАНК»

Наименование	по РСБУ		по МСФО	
	на 31.12.2012 года		на 31.12.2012 года	
	сумма в тыс. руб.	доля %	сумма в тыс. руб.	доля %
ООО " Сетунь"	20 894,2	15,14	26497	15,14
ОАО " Фрегат"	20 606,8	14,93	26132	14,93
ООО "Флагман"	18 606,7	13,48	23596	13,48
ООО " Возрождение"	20 211,1	14,65	25630	14,65
ООО "Селена"	20 771,0	15,05	26340	15,05
Ходов Александр Батразович	5238,8	3,80	6644	3,80
Гугкаев Владислав Таймуразович	1200,0	0,87	1522	0,87
Томаева Татьяна Акимовна	1666,6	1,21	2113	1,21
Дегоева Тамара Радиковна	1666,6	1,21	2113	1,21
Гутиева Фатима Хазбиевна	1375,0	1,00	1744	1,00
Тетдоев Вячеслав Борисович	1683,2	1,22	2135	1,22
Дзахоева Фатима Николаевна	2050,0	1,49	2600	1,49
Булацева Ирина Егоровна	1375,0	1,00	1744	1,00
Плиев Таймураз Игоревич	1300,0	0,94	1649	0,94
Козаев Сергей Георгиевич	1720,0	1,25	2181	1,25
Фересиди Стилиан Спиридонович	1360,0	0,99	1725	0,99
Гудиева Рита Ахметовна	1370,0	0,99	1737	0,99
Булацева Зарина Александровна	1375,0	1,00	1744	1,00
Гобеева Бэла Харитоновна	2309,6	1,67	2929	1,67
Цахилова Индира Албеговна	1795,2	1,30	2277	1,30
Тотрова Валентина Керменовна	1375,0	1,00	1744	1,00
Агаев Эрик Витальевич	1375,0	1,00	1744	1,00
Муриева Мадина Асланбековна	1375,0	1,00	1744	1,00
Каргинова Бэла Викторовна	1375,0	1,00	1744	1,00
Сакаева Маргарита Юрьевна	1375,0	1,00	1744	1,00
Гутиева Анжела Борисовна	1375,0	1,00	1744	1,00
Рубцов Владимир Игоревич	1175,0	0,85	1490	0,85
ИТОГО	138 000	100,00	175 003	112,90

тыс. руб.

Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации по МСФО на 31.12.2012 г.
руб.

Наименование	Количество Акции на 31.12.2012 г.	Номина л руб.	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2012 г	Сумма корректировки с учетом инфляции на 31.12.2012 г.	Увеличен уставной капитал по РСБУ в 2012 г.	Сумма уставного капитала по МСФО
Обыкновенные акции	1 380 000	100	138 000 000	37 003 000	0	175 003 000
Итого уставный капитал	1 380 000	100	138 000 000	37 003 000	0	175 003 000

Величина уставного капитала на отчетную дату 31.12.2012 года по МСФО составила – 175 003 000 руб.
в том числе:

Величина уставного капитала на отчетную дату 31.12.2012 года по РСБУ составила - 138 000 000 руб.

Инфлирование уставного капитала при первом применении МСФО (в 2004 г.) - 37 003 000 руб.

Расходы по инфлированию уставного капитала при первичном применении МСФО отнесены в ОПУ по статье "Нераспределенная прибыль прошлых лет"

28. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по размещенным акциям в 2012 году по данным бухгалтерского учета - отсутствует.

29. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)29.1 Фонд переоценки

Фонд переоценки по состоянию на 31.12.2012 года по данным РСБУ составил - 8 719 тыс. руб.

При первичном применении МСФО, не денежные активы (основные средства, числящиеся в балансе по состоянию на 31 декабря 2004 года) скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. (ИПЦ) на сумму - 4 545 тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2012 г.	тыс. руб. На 31.12.2011 г
Фонд переоценки по РСБУ	8 719	507
Фонд переоценки / инфлирование ОС / по МСФО	4 545	4 545
Изменения фонда	- 142	- 142
Итого	13 122	4 910

По состоянию на 31.12.2012 года величина фонда переоценки по РСБУ и по МСФО, в сравнении с 2011 годом, возросла на - 167,3%.

29.2. Фонды Банка образованные за счет отчислений от прибыли по МСФО

Наименование	на 31.12.2012 г.	тыс. руб. на 31.12.2011 г
Резервный фонд по РСБУ	26 300	26 300
Перенос суммы фондов на счет нераспределенной прибыли	- 26 300	- 26 300
Итого резервный фонд по МСФО	0	0

Фонды Банка на 31 декабря 2012 года по РСБУ (резервный фонд) составили - 26 300 тыс. рублей

Фонды Банка на 31 декабря 2012 года по МСФО составили - 0 тыс. рублей

Сумма резервного фонда в размере - 26 300 тыс. руб. присоединена в учете по МСФО:

- к размеру нераспределенной прибыли прошлого периода в сумме - 26 300 тыс. руб.,

30. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) – 2012 год

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с *РСБУ*.

С учетом инфлирования и корректировок по международным стандартам, нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составила* по состоянию на **31.12.2012 г. – 9 021 тыс. руб., в том числе:**

Наименование	Показатели по РСБУ	корректировки	тыс. руб.	
			Инфлирование УК	Показатели по МСФО
Нераспределенная прибыль текущего года по РСБУ	7 811	-		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по РСБУ		21 559	-	
Начисление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		- 21 588	-	
Восстановление суммы начисленной амортизации по ОС за 2012 год по РСБУ		2 429	-	
Начисление суммы амортизации за 2012 год по МСФО		- 1 215	-	
Восстановлена стоимость ОС до 20 тыс. руб. за единицу		-		
Процентные доходы/расходы		- 1 343	-	
Расходы будущих периодов по кредитным операциям (счет 61403)		- 1 437		
Доход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (выше рыночной ставки)		631	-	
Расход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (ниже рыночной ставки)		- 333	-	
Корректировка налога на прибыль		- 1 274		
Итого сумма корректировки		- 2 571	-	- 2 571
Нераспределенная прибыль текущего года по МСФО	-	-	-	5 240
Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет проведенные в результате первичного применения МСФО				
Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ	18 808			
Инфлирование стоимости уставного капитала	-	-	- 37 003	
Восстановление начисленной амортизации по РСБУ		7 207	-	
Модернизация основных средств		- 778		
Начисление амортизации по МСФО		- 9 705	-	
Присоединение резервного фонда к нераспределенной прибыли		26 300		
Итого сумма корректировки		23 024	- 37 003	- 13 979
Нераспределенная прибыль прошлых лет по МСФО				4 829
Использование прибыли текущего года				
Использование прибыли текущего года по РСБУ	- 3 151	-	-	
Корректировка суммы использования прибыли текущего года		3 151	-	
Начисление налога на прибыль (на бухгалтерскую прибыль) по РСБУ		- 1 307	-	
Отложенный налог на прибыль по МСФО		259	-	
Итого сумма корректировки		2 103	-	- 1 048
Использование прибыли текущего года по МСФО	-	-	-	- 1 048
Итого нераспределенная прибыль на 31.12.2012 года по МСФО	23 468	22 556	- 37 003	9 021

Нераспределенная прибыль текущего года по данным *РСБУ* (до налогообложения) по состоянию на **31.12.2012** года составила – 7 811 тыс. руб.

- Сумма корректировки прибыли по РСБУ - 26 300 тыс. руб. (за счет присоединения суммы резервного фонда),
- Восстановление начисленной амортизации по РСБУ + 7 207 тыс. руб.
- Модернизация основных средств - 778 тыс. руб.
- Начисление амортизации по МСФО - 9 705 тыс. руб.
- Налог на прибыль по данным налогового учета - 1 307 тыс. руб.
- Прочие налоги + 259 тыс. руб.

Итого сумма нераспределенной прибыли с учетом корректировок по РСБУ на 31.12.2012 года составила – 23 468 тыс. руб.

Сумма корректировки в соответствии с *МСФО* составила Всего - 14 447 тыс. руб., в том числе:

- инфлирование суммы уставного капитала при первичном применении МСФО - 37 003 тыс. руб.
- начисление амортизации по основным средствам - 1 284 тыс. руб. (7 207 + 2 429) - (9 705 + 1 215)
- резерв под обесценение кредитов - 29 тыс. руб. (21 559 – 21 588)
- переоценка кредитов + 298 тыс. руб. (631 – 333)
- расходы будущих периодов - 1 437 тыс. руб.
- налог на прибыль - 1 048 тыс. руб.
- модернизация основных средств - 778 тыс. руб.
- присоединение резервного фонда + 26 300 тыс. руб.
- корректировка налога на прибыль + 1 877 тыс. руб.
- процентные налоги - 1 343 тыс. руб.

30.1. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) – 2011 год

С учетом инфлирования и корректировок по международным стандартам, нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составила* по состоянию на **31.12.2011** года - **3 906 тыс. руб., в том числе:**

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование	Показатели по РСБУ	корректировки	Инфлирование УК	Показатели по МСФО
Нераспределенная прибыль текущего года по РСБУ	10 811	-		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по РСБУ		6 007	-	
Начисление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		- 5 975	-	
Восстановление суммы начисленной амортизации по ОС за 2011 год по РСБУ		1 037	-	
Начисление суммы амортизации за 2011 год по МСФО		- 1 292	-	
Восстановлена стоимость ОС до 20 тыс. руб. за единицу		-		
Процентные доходы/расходы		- 595	-	
Расходы будущих периодов по кредитным операциям (счет 61403)		- 1 736		
Доход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (выше рыночной ставки)		872	-	
Расход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (ниже рыночной ставки)		- 171	-	
Корректировка налога на прибыль		- 1 276		
Итого сумма корректировки	-	- 3 129	-	- 3 129
Нераспределенная прибыль текущего года по МСФО	-	-	-	7 682
Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет проведенные в результате первичного применения МСФО				
Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ	11 484			
Инфлирование стоимости уставного капитала	-	-	- 37 003	
Восстановление начисленной амортизации по РСБУ		6 170	-	
Модернизация основных средств		- 778		
Начисление амортизации по МСФО		- 8 413	-	
Присоединение резервного фонда к нераспределенной прибыли		26 300		
Итого сумма корректировки		23 279	- 37 003	- 2 240
Нераспределенная прибыль прошлых лет по МСФО				- 2 240
Использование прибыли текущего года				
Использование прибыли текущего года по РСБУ	- 3 607	-	-	
Корректировка суммы использования прибыли текущего года		3 607	-	
Начисление налога на прибыль (на бухгалтерскую прибыль) по РСБУ		- 1 907	-	
Отложенный налог на прибыль по МСФО		371	-	
Итого сумма корректировки		2 071	-	- 1 536
Использование прибыли текущего года по МСФО	-	-	-	- 1 536
Итого нераспределенная прибыль на 31.12.2011 года по МСФО	18 688	22 221	- 37 003	3 906

Нераспределенная прибыль по данным РСБУ (до налогообложения) по состоянию на **31.12.2011** года составила – 10 811 тыс. руб.

- Сумма корректировки прибыли по РСБУ - 26 300 тыс. руб. (за счет присоединения суммы резервного фонда),
- Восстановление начисленной амортизации по РСБУ + 6 170 тыс. руб.
- Модернизация основных средств - 778 тыс. руб.
- Начисление амортизации по МСФО - 8 413 тыс. руб.
- Налог на прибыль по данным налогового учета - 1 907 тыс. руб.
- Прочие налоги + 371 тыс. руб.

Итого сумма нераспределенной прибыли с учетом корректировок по РСБУ на 31.12.2011 года составила – 18 688 тыс. руб.

Сумма корректировки в соответствии с МСФО составила Всего - 12 093 тыс. руб., в том числе:

- инфлирование суммы уставного капитала при первичном применении МСФО - 37 003 тыс. руб.
- начисление амортизации по основным средствам - 2 498 тыс. руб. (6 170 + 1 037) - (8 413 + 1 292)
- резерв под обесценение кредитов + 32 тыс. руб. (6 007 – 5 975)
- переоценка кредитов + 701 тыс. руб. (872 – 171)
- расходы будущих периодов - 1 736 тыс. руб.
- налог на прибыль - 1 536 тыс. руб.
- модернизация основных средств - 778 тыс. руб.
- присоединение резервного фонда + 26 300 тыс. руб.
- корректировка налога на прибыль - 2 331 тыс. руб.
- процентные налоги - 595 тыс. руб.

31. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в ОПУ по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Это же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течении длительного периода времени.

Показатели	тыс. руб.	
	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Процентные доходы <i>по РСБУ</i>	50 957	32 376
Корректировки <i>по МСФО</i>	410	221
Итого процентные доходы по МСФО	51 367	32 597
Процентные расходы		
Уплаченные проценты <i>по РСБУ</i>	- 8 871	- 3 203
Корректировки <i>по МСФО</i>	- 1 753	- 816
Итого процентные расходы по МСФО	- 10 624	- 4 019
Чистые процентные доходы/расходы по МСФО	40 743	28 578

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период по *РСБУ* составили - 42 086 тыс. руб., что в сравнении с 2011 годом, выше на - 44,3 %.

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период по *МСФО* составили - 40 743 тыс. руб., что в сравнении с 2011 годом, выше на - 42,6 %.

32. Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ).

Показатели	тыс. руб.	
	2012 год	2011 год
Другие доходы		
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери ОПУ <i>по РСБУ</i>	20 025	19 253
Другие расходы		
Отчисления в фонды и резервы на возможные потери за отчетный период ОПУ <i>по РСБУ</i>	- 35 917	- 18 427
Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ <i>по РСБУ</i>	- 15 884	1 840
Резерв по обязательствам кредитного характера	8	1 014
Корректировки по МСФО		
Исключение суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным ОПУ <i>по РСБУ</i>	21 559	6 007
Отчисления на создание резерва на возможные потери по кредитам по <i>МСФО</i>	- 21 588	- 5 975
Итого сумма корректировки в соответствии с <i>МСФО по ОПУ</i>	- 29	+ 32
Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ) по МСФО	15 913	1 872
Резерв по обязательствам кредитного характера	- 8	- 1 014

Разница между суммой созданного резерва по данным *РСБУ* и *МСФО* по состоянию на 31.12.2012 года, отражена в ОПУ в сумме - 29 тыс. руб., по статье "Резерв под обесценение кредитного портфеля", в том числе:

- восстановление суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным *РСБУ* в сумме - 21 559 тыс. руб.,
- расход по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по *МСФО* в сумме - 21 588 тыс. руб.

33. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами

Доходы от операций с ценными бумагами по состоянию на 31.12.2012 года по *РСБУ* и по *МСФО* - отсутствуют.

34. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк.

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

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, включается в ОПУ в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

		<i>тыс. руб.</i>	
Показатели		2012 год	2011 год
Доходы			
От операций с иностранной валютой	по РСБУ	641	327
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого доходы	по МСФО	641	327
Расходы			
От операций с иностранной валютой	по РСБУ	85	78
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого расходы	по МСФО	85	78
Чистые доходы/расходы	по МСФО	556	249

Доходы по операциям с иностранной валютой за отчетный период превышают расходы в - 7,5 раза.

Доходы по операциям с иностранной валютой за 2012 год превышают доходы 2011 года в - 1,96 раза.

Расходы по операциям с иностранной валютой за 2012 год превышают расходы 2011 года в - 1,1 раза.

35. Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в ОПУ в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

		<i>тыс. руб.</i>	
Показатели		2012 год	2011 год
Доходы			
От переоценки счетов в иностранной валюте	по РСБУ	4 835	1 675
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого доходы	по МСФО	4 835	1 675
Расходы			
От переоценки счетов в иностранной валюте	по РСБУ	- 4 617	- 1 905
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого расходы	по МСФО	- 4 617	- 1 905
Чистые доходы/расходы	по МСФО	218	- 230

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте за отчетный период превышают расходы на - 4,7%.

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте за 2012 год выше доходов 2011 года в - 2,9 раза.

Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте за 2012 год выше расходов 2011 года в - 2,4 раза.

36. Комиссионные доходы и расходы

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

<i>Показатели</i>	<i>тыс. руб.</i>	
	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Комиссионные доходы		
По расчетно - кассовым операциям	8 455	7 820
По другим операциям	2 580	1 500
Итого комиссионные доходы	11 035	9 320
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	- 218	- 244
По другим операциям	- 84	- 28
Итого комиссионные расходы	- 302	- 272
Чистые комиссионные доходы/расходы	10 733	9 048

Комиссионные доходы Банка за отчетный период значительно превышают комиссионные расходы.

Комиссионные доходы Банка за 2012 год выше комиссионных доходов 2011 года на - 18,4%.

Комиссионные расходы Банка за 2012 год выше комиссионных расходов 2011 года на – 11,0 %.

Чистые комиссионные доходы Банка *по РСБУ* и *по МСФО* за отчетный период составили - 10 733 тыс. руб., что в сравнении с 2011 годом выше на - 18,6 %.

37. Доходы/расходы от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных

Классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды *по МСФО*.

	<i>тыс. руб.</i>		
	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной по МСФО</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной по МСФО</i>	Общая сумма корректировки <i>по МСФО</i>
2012 год			
Корректировка кредита	631	- 333	298
2011 год			
Корректировка кредита	872	- 171	701

По состоянию на 31.12.2012 года расход от выданных кредитов по ставке выше / ниже рыночных составил - 333 тыс. руб., что в сравнении с 2011 годов выше на - 94,7%

По состоянию на 31.12.2011 года расход от выданных кредитов по ставке выше / ниже рыночных составил - 171 тыс. руб.,

38. Операционные доходы и расходы

<i>Показатели</i>	<i>тыс. руб.</i>	
	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Операционные доходы		
Другие доходы	14	32
Итого Операционные доходы по РСБУ и по МСФО	14	32
Операционные расходы		
Затраты на персонал	17 113	15 747
Амортизация основных средств	1 314	1 459
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 908	4 048
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 185	6 187
Реклама и маркетинг	626	351
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 274	1 276
Прочее	484	10
Итого операционные расходы по РСБУ	- 29 904	- 28 287
Корректировки по МСФО	- 1 497	- 3 267
Итого операционные расходы по МСФО	- 31 401	- 31 554
Чистые операционные доходы/расходы по МСФО	- 31 387	- 28 255

Операционные доходы *по РСБУ* и *по МСФО* по состоянию на 31.12.2012 года составили - 14 тыс. руб., что в сравнении с 2011 годом ниже на - 56,3%.

Административные и прочие операционные расходы по состоянию на 31.12.2012 года *по данным РСБУ* составляют - 29 904 тыс. руб., что в сравнении с 2011 годом выше на - 5,7%.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством РФ взносов в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд РФ, в размере – 3 844 тыс. руб.

Корректировка по прочим операционным расходам в соответствии с МСФО составила + 1 497 тыс. руб.

в том числе:

- восстановлена начисленная амортизация ОС по РСБУ в сумме + 2 429 тыс. руб.
- начислена сумма амортизации по МСФО в сумме - 1 215 тыс. руб.
- расходы будущих периодов - 1 437 тыс. руб.
- восстановление прочих налоговых расходов - 1 274 тыс. руб.

Чистые операционные расходы по состоянию на 31.12.2012 года по МСФО составляют - 31 387 тыс. руб., что в сравнении с 2011 годом, выше на - 11,1%.

39 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в ОПУ за год включают:

- текущее налогообложение,
- изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате (возмещению) налоговым органам в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Отложенное налогообложение по налогу 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.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка за текущий период, составляет - 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке - 20%.

Чистый отложенный налоговый актив /Отложенное налоговое требование, представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Сравнительная таблица доходов и расходов АКБ "АДАМОН БАНК" (ОАО) за 2012 год.

№ п/п	Наименование	тыс. руб.			Всего	Разница
		по РСБУ	по МСФО	корректировки для МСФО		
		сумма	сумма	сумма		
Доходы						
1	Процентные доходы	50 957	51 367	-		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и с иностранной валютой	556	556	-		
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	218	218	-		
	Комиссионные доходы	11 035	11 035	-		
	Прочие операционные доходы	14	14	-		
	Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных	-	631	631		
	Итого доходов	62 780	63 821	1 041	63 821	1 041
Расходы						
	Процентные расходы	- 8 871	- 10 624	- 1 753		
	Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 15 884	- 15 913	- 29		
	Комиссионные расходы	- 302	- 302	-		
	Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	- 31 178	- 31 401	- 223		
	Изменение резерва по прочим потерям	- 8	- 8			
	Расходы от предоставления активов со ставками выше / ниже рыночных	-	- 333	- 333		
	Итого	- 56 243	- 58 581	- 2 338	- 58 581	- 2 338
	Прибыль	6 537	5 240	- 1 297	5 240	- 1 297
	Налог на прибыль	1 307	1 048	0	1 048	- 259

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности 2012 года Банк получил Прибыль в сумме – 5 240 тыс. руб.
Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в **МСФО** – 1 048 тыс. руб.

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности 2012 года Банк получил Прибыль в сумме - 6 537 тыс. руб.
Налог на прибыль (20%) по правилам **РСБУ** составил - 1 307 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 048 тыс. руб.) и налогом на прибыль по РСБУ (1 307 тыс. руб.) представляет собой уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме - 259 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 048 тыс. руб.) и налогом на прибыль по налоговому учету (1 877 тыс. руб.) это уменьшение налогового обязательства в Балансе в сумме - 829 тыс. руб.

39.1. Сравнительная таблица доходов и расходов АКБ "АДАМОН БАНК" (ОАО) за 2011 год
тыс. руб.

№ п/п	вид дохода/расхода	по РСБУ	по бух.учету по МСФО	разница	МСФО	Всего	Разница
		сумма	сумма	сумма корректировки для МСФО			
Доходы							
1	Процентные доходы	32 376,00	32 597,00	221			
2	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и с иностранной валютой	249	249	0			
3	Комиссионные доходы	9 320	9 320	0			
4	Прочие операционные доходы	32	32	0			
5	Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных		872	872			
6	Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	19 253	0	-19 253			
7	Итого доходов	61 230	43 070	-18 160	0	43 070	-18 160
Расходы							
8	Процентные расходы	-3 203	-4 019	-816			
9	Резерв под обесценение кредитного портфеля	-18 427	1 872	20 299			
10	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-230	-230	0			
11	Комиссионные расходы	-272	-272	0			
12	Расходы на содержание персонала	0	0	0			
13	Налоги	0	0	0			
14	Операционные расходы	-29 563	-31 554	-1 991			
15	Изменение резерва по прочим потерям	0	-1 014	-1 014			
16	Расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		-171	-171			
17	Итого	-51 695	-35 388	16 307	0	-35 388	16 307
18	Прибыль	9 535	7 682	-1 853		7 682	-1 853
19	Налог на прибыль	1 907	1 536	0		1 536	-371

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности 2011 года Банк получил Прибыль в сумме - 7 682 тыс. руб.

Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в **МСФО** - 1 536 тыс. руб.

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности 2011 года Банк получил Прибыль в сумме – 9 535 тыс. руб.

Налог на прибыль (20%) по правилам **РСБУ** составил - 1 907 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 536 тыс. руб.) и налогом на прибыль по **РСБУ** (1 907 тыс. руб.) это уменьшение налогового обязательства в сумме - 371 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (1 536 тыс. руб.) и налогом на прибыль по налоговому учету (2 331 тыс. руб.) это уменьшение налогового обязательства в Балансе на - 795 тыс. руб.



40. Прибыль/(Убыток) на акцию.

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящегося на обыкновенные именные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в течение 2012 года.

Согласно МСФО 33 расчет прибыли на акцию производится компаниями, чьи простые акции, либо инструменты, в них конвертируемые, находятся в свободном обращении (или находятся в процессе размещения на открытом рынке).

Банк не имеет акций, разводняющих прибыль/(убыток) на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>Показатели</i>	<i>тыс. руб.</i>	
	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Чистый (убыток)\прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными именными акциями по РСБУ	4 660	7 204
Базовая прибыль на акцию по российским стандартам	3,38	5,22
Чистый (убыток)\прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными именными акциями по МСФО	4 192	6 146
Базовая прибыль на акцию с учетом корректировок по международным стандартам	3,04	4,45

Прибыль на акцию по результатам деятельности 2012 года *по международным стандартам*, ниже прибыли на акцию *по российским стандартам* на - 10,1%.

Прибыль на акцию по результатам деятельности 2012 года *по международным стандартам*, ниже прибыли на акцию *по международным стандартам* в сравнении с 2011 годом на - 31,7%.

41. Дивиденды

В 2012 году Банк дивиденды не начислял.

По состоянию на 31.12.2012 года, сумма нераспределенной прибыли за прошлые периоды составила:

- по данным РСБУ - 18 808 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 4 829 тыс. руб. (прибыль)

По состоянию на 31.12.2012 года, сумма нераспределенной прибыли за текущий отчетный период составила:

- по данным РСБУ - 4 660 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 4 192 тыс. руб. (прибыль)

По состоянию на 31.12.2012 года, сумма нераспределенной прибыли Всего составила:

- по данным РСБУ - 23 468 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 9 021 тыс. руб. (прибыль)

42. Сегментный анализ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, а Банк таковым не является – данное примечание Банком не раскрывается

43. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые риски.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им.

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Для оценки группы риска по МСФО и проценты по ним, приняты группы и проценты, аналогичные группам риска по РСБУ, согласно:

- Положения ЦБР от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изменениями от 14 июня, 14 ноября 2007 г.)
- Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями от 20 марта, 12 декабря 2006 г., 14 ноября 2007 г.)

Кроме этого Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц. В практике Банка применяется договор, по которому залог остается у залогодателя

По состоянию на 31.12.2012 года сумма залога в финансовой отчетности Банка по РСБУ и по МСФО составила всего – 352 750 тыс. руб.,

в том числе:

- полученные гарантии и поручительства - 111 304 тыс. руб. (счет 91414),
- имущество принятое в залог по выданным кредитам - 241 446 тыс. руб. (счет 91312),

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 2012 год представлен ниже:

Классификация кредитов	Задолженность по кредитам на 31.12.2012 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	Резерв по кредитам МСФО	тыс. руб.	
			Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв –0%-1 %	122 455	0	-	122 455
2 категория качества – резерв 1 %-21%	45 174	2 194	-	42 980
3 категория качества – резерв 21 %-50%	10 653	3 320	-	7 333
4 категория качества – резерв 51 %-100%	6 004	3 927	-	2 077
5 категория качества – резерв 100%	1 513	1 513	-	-
Однородные ссуды	111 132	6 699	-	104 433
просроченные – резерв 100 %	6 175	3 935	-	2 240
Итого:	303 106	- 21 588	0	281 518

Задолженность по кредитам на 31.12.2012 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 303 106 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность по кредитам юридических лиц - 141 683 тыс. руб.,
- задолженность по кредитам физических лиц - 124 131 тыс. руб.
- задолженность по кредитам И/Предпринимателей - 31 117 тыс. руб.
- задолженность по просроченным кредитам - 6 175 тыс. руб.

* Созданный резерв по кредитам по МСФО по состоянию на 31.12.2012 года составил - 21 588 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 9 730 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 6 720 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам И/Предпринимателей - 1 203 тыс. руб.
- резерв сформированный по просроченным кредитам - 3 935 тыс. руб.

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 2011 год представлен ниже:

Классификация кредитов	Задолженность по кредитам на 31.12.2011 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	Резерв по кредитам МСФО	тыс. руб.	
			Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв –0%-1 %	75 925	0	0	75 925
2 категория качества – резерв 1 %-21%	32 039	2 148	0	29 891
3 категория качества – резерв 21 %-50%	1 925	963	0	962
просроченные – резерв 100 %	2 477	1 027	0	1 450
Однородные ссуды	58 971	1 837	0	57 134
Итого:	171 337	- 5 975	0	165 362

Задолженность по кредитам на 31.12.2011 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила
Всего - 171 337 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность по кредитам юридических лиц - 82 674 тыс. руб.,
- задолженность по кредитам физических лиц - 62 429 тыс. руб.
- задолженность по кредитам И/Предпринимателей - 23 757 тыс. руб.
- задолженность по просроченным кредитам - 2 477 тыс. руб.

* Созданный резерв по кредитам по МСФО по состоянию на 31.12.2011 года составил - 5 975 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 2 606 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 975 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам И/Предпринимателей - 470 тыс. руб.
- резерв сформированный по просроченным кредитам - 1 924 тыс. руб.

Кредитный риск по вне балансовым финансовым инструментам

Кредитный риск по вне балансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв по таким обязательствам отсутствует в связи с отсутствием показателей для его начисления.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки

Риск процентной ставки выразился в том, что Банк применял при выдаче кредитов ставки выше и ниже рыночных.

В результате проведенного анализа, принято профессиональное суждение об уровне процентных ставок принятых в качестве рыночных

Считать рыночными ставки по кредитам выданным в российских рублях:

- физическим лицам - 18,0 %,
- И/Предпринимателям - 19,0 %,
- юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - 19,0 %.
- по однородным ссудам на потребительские нужды - 28-30%

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов

Управление ликвидностью требует проведение анализа,

в том числе:

- уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения,
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования,
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства РФ.

Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

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

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

44. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России,
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего,
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала,

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Оценка достаточности капитала по состоянию по МСФО на 31.12.2012 года

наименование	тыс. руб.	
	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Уставной капитал	175 003	175 003
Фонд переоценки	13 122	4 910
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	4 829	(2 240)
Нераспределенная прибыль текущего года	4 192	6 146
Итого собственные средства (капитал)	197 146	183 819

* Значение собственных оборотных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2012 года, по данным МСФО в сравнении с 31.12.2011 года, возросло на - 7,3 % ,

45. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Примечание не раскрывается ввиду того, что у Банка не было операций с условными обязательствами кредитного характера

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке стоимость финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить суждения.

Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для данных финансовых инструментов справедливой стоимостью является их балансовая стоимость.

Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости статей актива и пассива, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила:

- за 2012 год - 468 тыс. руб., / прибыль по РСБУ – 4 660 тыс. руб. - прибыль по МСФО – 4 192 тыс. руб./
- за 2011 год - 1 058 тыс. руб. / прибыль по РСБУ – 7 204 тыс. руб. - прибыль по МСФО – 6 146 тыс. руб./

Кредиты и авансы клиентам.

Кредит и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Для принятия решения по оценке справедливой стоимости кредитов клиентам (нефинансовым организациям) специалисты и руководство Банка провели мониторинг для определения рыночных ставок по кредитам.

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка **по РСБУ за 2012** год состоял из следующие сегментов:

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года (текущие ссуды) по РСБУ	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	тыс. руб.
			Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
296 632	243 736	25 716	27 180
100 %	82,2%	8,7%	9,1%

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка **по МСФО за 2012** год состоял из следующие сегментов

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года (текущие ссуды) по МСФО	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	тыс. руб.
			Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
296 931	243 979	25 989	26 963
100 %	82,2%	8,7%	9,1%

* После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка *по РСБУ за 2011* год состоял из следующие сегментов:

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года (текущие ссуды) по РСБУ	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	тыс. руб.
			Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
168 159	96 524	9 248	62 387
100 %	57,4%	5,5%	37,1 %

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка *по МСФО за 2011* год состоял из следующие сегментов

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года (текущие ссуды) по МСФО	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	тыс. руб.
			Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
168 860	96 922	9 278	62 660
100 %	57,4%	5,5%	37,1 %

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и отчетную дату 31 декабря 2010 года, незначительно отличаются от их балансовой стоимости.

47. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, 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 всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк в течение 2012 года не проводил операции со связанными сторонами.

48. Приобретения и выбытия

Банк в течение 2012 года не приобретал и не продавал дочерних компаний.

49. События после отчетной даты.

События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

50. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в ОПУ, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение кредитоспособности заемщика или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

51. Оценка влияния перехода Банка на МСФО

тыс. руб.

Баланс на 31.12.2011 года	Баланс по РСБУ	Баланс по МСФО	Изменение в %
Показатели			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	81 500	81 500	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1344	1344	-
Средства в других банках	0	0	-
Кредиты и дебиторская задолженность	164 629	165 362	0,45
Межфилиальные обороты	112 612	-	100
Основные средства	32 857	33 984	3,43
Материальные запасы	4 460	4421	100
Прочие активы	4 544	2 031	-55,30
Итого активов	401 946	288 642	-28,19
Обязательства			
Средства других банков	11	11	-
Средства клиентов	104 491	101 491	-2,90
Межфилиальные обороты	112 612	-	100
Прочие заемные средства	-	3 000	100
Прочие обязательства	251	30	-88,05
Налоговое обязательство	1 086	291	-73,20
Итого обязательств	218 451	104 823	-52,02
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	138 000	175 003	26,81
Фонд переоценки ОС и НМА	507	4 910	100
Резервный фонд	26 300	0	100
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	11 484	-2 240	-119,51
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	7 204	6 146	-14,69
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	183 495	183 819	0,18
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)	401 946	288 642	-28,19

тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	32 376	32 597	0,68
Процентные расходы	-3203	-4019	25,48
Чистые процентные доходы/расходы	29 173	28 578	-2,04
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1 840	1 872	1,74
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	31 013	30 450	-1,82
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	0	0	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	249	249	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-230	-230	-
Комиссионные доходы	9 320	9 320	-
Комиссионные расходы	-272	-272	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	872	100
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	-171	100
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-1014	-1014	-
Прочие операционные доходы	32	32	-
Чистые доходы (расходы)	39 098	39 236	0,35
Административные и прочие операционные расходы	-28 287	-31 554	11,55
Операционные доходы /расходы	10 811	7 682	-28,94
Прибыль /убыток до налогообложения	10 811	7 682	-28,94
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-3 607	-1 536	-57,42
Прибыль/убыток за отчетный период	7 204	6 146	-14,69
Прибыль на долю (в российских рублях)	5,22	4,45	-14,75

* Уменьшение чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ, составило – 1 058 тыс. руб. или - 14,7%.



Баланс на 31.12.2012 года		Баланс по РСБУ тыс. руб.	Баланс по МСФО тыс. руб.	Изменение в %
Показатели	Актив			
Денежные средства и их эквиваленты		63 338	63 338	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2263	2263	-
Кредиты и дебиторская задолженность		281 249	281 518	0,10
Основные средства		39 992	42 333	5,85
Материальные запасы		4 445	4406	100
Налоговый актив		247	1 076	-
Прочие активы		5 053	1 902	-62,36
Итого активов		396 587	396 836	0,06
Обязательства		-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ		18 600	18600	
Средства других банков		11	11	-
Средства клиентов		180 788	177 788	- 1,66
Прочие заемные средства		-	3 000	100
Прочие обязательства		502	92	-81,67
Налоговое обязательство		199	199	0,00
Итого обязательств		200 100	199 690	-0,20
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)				
Уставный капитал		138 000	175 003	26,81
Фонд переоценки ОС и НМА		8719	13 122	100
Резервный фонд		26 300	0	100
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года		18 808	4 829	-74,32
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года		4 660	4 192	-10,04
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		196 487	197 146	0,34
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)		396 587	396 836	0,06

Отчет о прибылях и убытках	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	50 957	51 367	0,80
Процентные расходы	-8871	-10624	19,76
Чистые процентные доходы/расходы	42 086	40 743	-3,19
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-15 884	-15 913	0,18
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	26 202	24 830	-5,24
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	556	556	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	218	218	-
Комиссионные доходы	11 035	11 035	-
Комиссионные расходы	-302	-302	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	631	100
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	-333	100
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-8	-8	-
Прочие операционные доходы	14	14	-
Чистые доходы (расходы)	37 715	36 641	-2,85
Административные и прочие операционные расходы	-29 904	-31 401	5,01
Операционные доходы /расходы	7 811	5 240	-32,92
Прибыль /убыток до налогообложения	7 811	5 240	-32,92
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-3 151	-1 048	-66,74
Прибыль/убыток за отчетный период	4 660	4 192	-10,04
Прибыль на долю (в российских рублях)	3,38	3,04	-7,10

Уменьшение чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ, составило – 468 тыс. руб. или - 10,0%.

От имени ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»
Председатель Правления Банка

Козаев С.Г.

Главный бухгалтер Банка

Гобеева Б.Х.

Дата 21 июня 2013 года

