

**Акционерно-коммерческий банк «Акция»
открытое акционерное общество**

АКБ «Акция» ОАО

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности, за год, закончившийся
31 декабря 2011 года,**

и

Заключение независимых аудиторов

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	4
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9

Примечание

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	28
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
8. Средства в других банках.....	30
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
10. Основные средства и нематериальные активы.....	32
11. Прочие активы	34
12. Средства клиентов.....	34
13. Прочие обязательства.....	35
14. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	35
15. Процентные доходы и расходы.....	36
16. Комиссионные доходы и расходы	36
17. Прочие операционные доходы.....	37
18. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
19. Административные и прочие операционные расходы.....	38
20. Налог на прибыль	38
21. Дивиденды	39
22. Управление рисками.....	39
23. Управление капиталом.....	44
24. Условные обязательства.....	44
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
26. Операции со связанными сторонами.....	46
27. События после отчетного периода.....	47
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	47

1. Основная деятельность Банка

1p138(b)
27p1,3,5

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной.

АКБ «Акция» ОАО - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 23.11.1990 года, участвует в системе страхования вкладов с 26.08.2005 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: потребительские кредиты и расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

1p138(a)

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Иваново, ул. Ташкентская, д.14. Среднегодовая численность персонала Банка составила 59 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации нестабильная, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Экономике страны присущи некоторые неопределенности, касающиеся политической, правовой, налоговой и нормативно-регулирующей системы, которые могут повлиять на возможности ведения Банком успешной коммерческой деятельности.

Пути дальнейшего экономического развития РФ во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой и политической систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором 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.

3. Основы представления отчетности

1p16

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

1p117(a)

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к инфлированию уставного капитала, основных средств, пересчету резерва по кредитам.

8p14,19

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

8p30

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

8p29 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. «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года: большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начиная с 1 января 2013 года или после этой даты. Банк не применял стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

8p30 По мнению Банка применение таких стандартов не повлияет существенно на финансовую отчетность.

1p122 Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая

стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

39(AG74)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

39p9

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

39p9 (AG5-

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

AG8) стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

38p8 Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

39p66 Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

39p9
(AG13) Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43,44,
48,48A При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

39p38
(AG53-
AG56-) При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

IFRS7p21, (B5(c)) обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

39p9,46 IFRS7p16 Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

IFRS7B5 (f) Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее «событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7B5 (f) Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39(E.4.1) - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
	- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
39p59(c)	- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
	- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.
39p63	Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.
39(AG92)	Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
39p64	В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.
39(AG84-AG92)	В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными 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 по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.
IFRS7p16 B5(d)(i) 33p63, (AG84)	Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.
39p65	Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.
39p63	После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

IFRS7pB5 (d)(ii)	<p>Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.</p> <p>Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.</p>
39p58,59	Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
39p61	Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.
39p67,68	В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. 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 составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.
39p69	
39p61	
39p68	
39p70	
Прекращение признания финансовых инструментов	
39p15,16 39p17	<p>Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; - Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
39p18 (AG37)	<p>Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

39p19	<p>выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none">- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.
39p20 (AG39)	<p>При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:</p> <ul style="list-style-type: none">- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.
39p39-40	<p>В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.</p> <p>Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.</p>

Денежные средства и их эквиваленты

1p117(b) 1p119 7p45 7p6	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в</p>
----------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

39p9 Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.
IFRS7
p21,
(B5(a))
39p9(a)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

39p9(b) Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:
(AG4B-
AG4K)

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

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Комитета по активно-пассивным операциям;

39p11A финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

39p43,46 Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.
39p48,48A

(AG64,
AG69-
AG82) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода
IFRS7p27
18p35(b)

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

18p35(b)
(v)
IFRS7
(B5(e)
39p50
(a,b),
50A

эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

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

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

39p50F

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность.

- 39p9** Кредиты предоставляются банком в виде денежных средств непосредственно заемщику и классифицируются, как предоставленные кредиты. Изначально предоставленные кредиты оцениваются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.
- 39p46(a)** В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость кредита (справедливая стоимость) анализируется с учетом рыночной процентной ставки действующей на дату предоставления кредита. Справедливая стоимость кредитов не отличается от их балансовой стоимости – это объясняется тем, что существующие процентные ставки кредитов очень приближены к рыночной ставке кредитования. Под рыночной процентной ставкой понимается средняя процентная ставка по кредитам сложившаяся в банке уменьшенная на 5%. Не пересчитываются по амортизированной стоимости кредиты, размер которых составляет менее 10 % от активов банка, применяя принцип незначительности. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о рисках по невозможности вернуть банку суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.
- Основные средства
- 16p73(a)**
117(b)
1p119 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года по коэффициенту пересчета Госкомстата, с 1 января 2003 г. по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации.
- 23p10** Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
- 36p59** Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах.
- 36p60**
36p6,9,12 Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования.
- 16p68,71**
16p12
16p13 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупных доходах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Амортизация

16p6	Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного
16p73(b)	использования активов с применением следующих норм амортизации: здания 2% в год,
16p73(c)	оборудование 20% в год, транспорт 25% в год, улучшения арендованного имущества - в
16p52	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 исключают необходимость его амортизации.
16p55	Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т. е.
	когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его
	использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается
	с даты прекращения признания данного актива.
16p58	Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

38p8	К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы,
	не имеющие физической формы.
38p24,33	Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по
40,41	стоимости приобретения.
38p74,88	После первоначального признания нематериальные активы отражаются по
	стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных
	убытков от обесценения.
	Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного
	использования.
38p94,97	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования
38p118(a)	амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от <u>1</u>
(b)	до <u>10</u> лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия
	признаков возможного обесценения нематериального актива.
38p104	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком
	полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого
	отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или
	ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих
	экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или
	порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве
	изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным
	активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о
	совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
38p107	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не
108,109	амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения
	либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные
	потоки.
	Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком
	использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих
	правильность существующей оценки срока полезного использования такого
	актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с
	неопределенного на ограниченный.
38p68	Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются
	на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного
	программного обеспечения.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

38p12	Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.
38p66	Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.
	Операционная аренда
17p33	Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться)
17p3	отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Банк выступает в роли арендатора, арендует помещение под офис по договору аренды № 3-А от 01 ноября 2010 года сроком до 30.06.2011 года. Сумма платежей по аренде помещения составляет 125 тысяч рублей в месяц в течение срока аренды. По договору аренды № 4-А от 01.07.2011 года сроком до 31.10.2011 года сумма платежей по аренде помещения составляет 125,0 тысяч рублей в месяц в течение срока аренды. Банку безвозмездно передано недвижимое имущество по договору б/н от 03.11.2011 г. (в здании расположен офис Банка). С 06.12.2010 года Банк выступает в роли субарендатора, арендует дополнительное помещение под офис по договору субаренды б/н от 06.12.2010 года сроком до 30.09.2011 года и по договору субаренды б/н от 01.10.2011 г. сроком с 01.10.2011 г. по 01.09.2012 г. Сумма платежей по субаренде помещения составляет 9,1 тысяч рублей в месяц.
IFRS7p21 39p43,47	Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.
20p10A	Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

39p9
(AG4) Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

1p78(e)
32p37 Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

32p33,37
(AG36) Собственные акции, выкупленные у акционеров

IFRS7p21 В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал акционеров уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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.

10p12
32p35 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

IFRS7p21
18p30(a) Отражение доходов и расходов

39p9
(AG5-8) Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

39p58 (AG93)	<p>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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.</p> <p>Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.</p> <p>Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, 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, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.</p>
	<p>Налог на прибыль</p>
12p5	<p>В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.</p>
12p46	<p>Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.</p>
1p117(b) 1p119 12p5	<p>Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.</p>
12p47	<p>Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.</p>
12p15	<p>Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none">- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке,

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

12p39	которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
12p24,34	<p>- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:</p> <p>- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;</p>
12p44	<p>- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.</p>
12p56,37	<p>Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.</p>
12p61A(a)	<p>Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.</p>
12p74	<p>Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.</p>
Переоценка иностранной валюты	
21p17,18	<p>Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.</p>
21p21	<p>Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.</p>
21p22	<p>Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.</p>
21p28	<p>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 совокупных доходах.</p>
21p23,31	<p>Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу</p>

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,0197 рублей за 1 доллар США, 41,4079 рублей за 1 евро. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

1p117(b) Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

32p42-50
(AG38-39) Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции.

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

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

Оценочные обязательства.

1p
117(b) Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p119
37p14 Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p
117(b)
1p119 Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

19p11 Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

24p9

Банк проводит 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

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

Существенными признаются опущения и искажения информации о статьях финансовой отчетности, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отчетности в размере 10% к прибыли.

5. Денежные средства и их эквиваленты

		2011	2010
7p45 IFRS7p7	Наличные средства	10153	18457
	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	81368	39650
	Корреспондентские счета в Банках РФ	4739	691
	Депозиты в Банке России	0	30000
1p77	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	91	58
	Счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг	37	37
	Итого денежных средств и их эквивалентов	96388	88893

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

		2011	2010
30p19	Обязательные резервы на счетах в Банке России	11475	1927

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

39p9

IFRS7p8(d)

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	971	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	971	0

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

	2011	2010
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	971	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	971	0

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

IFRS7p28 Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года, имеют сроки погашения от _95_ до _3587_ дней_, купонный доход от _8,5_ до _13,35_% в 2011 году и доходность к погашению от _6,7_ до _9,99_% в зависимости от выпуска.

IFRS7p34 Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

IFRS7p34, 36,37 Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие по справедливой стоимости:					
(российские государственные)	0	0	0	0	0
(других российских муниципальных органов)	0	0	0	0	0
(облигации Банка России)	0	0	0	0	0
(крупных российских корпораций)	0	0	971	0	971
(субъектов среднего и малого предпринимательства)	0	0	0	0	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Итого текущих	0	0	971	0	971
Просроченные по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	971	0	971

По состоянию за 31 декабря 2010 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка не было.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

8. Средства в других банках.

Данное примечание относится к депозитам, размещенным Банком в банках-контрагентах, включая Банк России.

1p77		2011	2010
IFRS7p8	Депозиты в Банке России	0	5003
(с)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях сроком - «до востребования»	60	20
	Итого средств в других банках	60	5023

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

За 31.12.2011 г. денежные средства в сумме 60 тысяч рублей размещены в кредитной организации сроком «до востребования» под 4% годовых (за 31.12.2010 г.- 20 тысяч рублей сроком «до востребования» под 4 % годовых).

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(Примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определяются Банком самостоятельно.)

1p77		2011	2010
IFRS7p8(с)	Корпоративные кредиты	310030	236721
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого предпринимательства	37142	50376
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	30271	53100
	Ипотечные жилищные кредиты	47780	0
IFRS7p13	Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
	Прочие	0	0
	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
	Дебиторская задолженность	11317	2801
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	436540	342998
IFRS7p20 (е)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(73340)	(21926)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	363200	321072

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	2011	2010
Ссудная задолженность	436540	342998
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	4187	4229
Резерв	(73340)	(21926)
в т.ч. резерв по просроченной ссудной задолженности	(4039)	(3148)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	363200	321072

Резерв по МСФО за 31.12.2011 года на 10973 тыс. руб. превышает резерв по РСБУ за счет создания резерва по 1-ой категории качества ссудной задолженности в размере 2%, что составило 303 тыс. руб., по 2-ой категории качества от 3% до 20% - 1470 тыс. руб.; по 3-й категории качества от 21% до 50%- 2181 тыс. руб. (за счет включения в общую стоимость кредита процентов на внебалансовых счетах); по 4-й категории качества 100%- 6128 тыс. руб.; по 5-ой категории качества 100%- 891 тыс. руб. (за счет включения в общую стоимость кредита процентов на внебалансовых счетах).

Резерв по МСФО за 31.12.2011 года по просроченной ссудной задолженности превышает резерв по просроченной ссудной задолженности по РСБУ на 1332 тыс. руб., в том числе:

3-я категория качества создание резерва по накопленным процентам на внебалансовых счетах в сумме 55 тыс. руб.,

4-я категория качества создание резерва до 100%- 386 тыс. руб., в т.ч. по просроченной ссудной задолженности – 190 тыс. руб., и досоздание резерва по просроченным процентам на внебалансовых счетах - 196 тыс. руб.,

5-я категория качества за счет досоздания резерва по просроченным процентам на внебалансовых счетах - 891 тыс. руб.

Резерв по МСФО за 31.12.2010 года на 6559 тыс. руб. превышает резерв по РСБУ за счет создания резерва по 1-ой категории качества ссудной задолженности в размере 2%, что составило 1349 тыс. руб. и по 2-ой категории качества от 3% до 20% - 2810 тыс. руб.; по 3-й категории качества от 21% до 50%- 8 тыс. руб. (за счет включения в общую стоимость кредита процентов на внебалансовых счетах); по 4-й категории качества 100%- 1731 тыс. руб.; по 5-ой категории качества 100%- 661 тыс. руб. (за счет включения в общую стоимость кредита процентов на внебалансовых счетах).

Резерв по МСФО за 31.12.2010 года по просроченной ссудной задолженности превышает резерв по просроченной ссудной задолженности по РСБУ на 1035 тыс. руб. за счет досоздания резерва по 2-й категории качества ссудной задолженности до 3% - 1 тыс. руб., по 4-й категории качества до 100%- 252 тыс. руб., по просроченным процентам – 31 тыс. руб., а также за счет досоздания резерва по просроченным процентам на внебалансовых счетах в сумме 751 тыс. руб.

Приобретенных кредитов в балансе Банка нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

IFRS7p16		2011	2010
37p84	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января отчетного года	21926	13572
IFRS7p20(e)	Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года [данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках]	51 414	8354
	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные [данная строка отражает только движение по статьям баланса]	0	0
	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Покупка дочерних организаций	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0
Влияние инфляции	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	73340	21926

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	158776	36	116688	34
Транспорт	8697	2	17815	5
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	67535	16	57667	17
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	78420	18	53367	16
Прочие	123112	28	97461	28
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	436540	100	342998	100

**IFRS7p33
(с),34,
(B7-B8)**

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупная сумма крупных кредитов составляет 210528 тысяч рублей, или 48,23 % от общего кредитного портфеля. Максимальный риск на одного заемщика составляет 27377 тыс. рублей. Кредиты, выданные работникам Банка, составляют 0,35 % от кредитного портфеля. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 436540 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2010 года – 342998 тыс. рублей).

10. Основные средства и нематериальные активы.

**1p78(a)
16p60**

**16p73(d)
38p118(c)**

**16p73(e)
38p118(e)**

**16p73(e)(i)
16p73(e)(ii)**

**16p73(e)(ii)
16p73(e)(iv)
16p73(e)(vii)**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года	140	1653	48	1841
Накопленная амортизация	55	900	0	955
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	195	2553	48	2796
Поступления	0	1170	0	1170
Передача в эксплуатацию	0	0	48	48
Выбытие	7	94	0	101
Переоценка	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	2	480	0	482

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	131	2249	0	2380
	Накопленная амортизация	57	1380	0	1437
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	188	3629	0	3817

1p78(a) 16p60		Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	131	2249	0	2380
	Накопленная амортизация	57	1380	0	1437
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	188	3629	0	3817
16p73(e)(i)	Поступления	27665	1865	45089	74619
16p73(e)(ii)	Передача в эксплуатацию	0	0	0	0
16p73(e)(ii)	Выбытие	0	120	0	120
16p73(e)(iv)	Переоценка	0	0	0	0
16p73(e)(vii)	Амортизационные отчисления	97	828	0	925
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	27699	3166	45089	75954
	Накопленная амортизация	154	2208	0	2362
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	27853	5374	45089	78316

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Нематериальных активов Банк не имеет.

- 16p74(c)** Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений под дополнительные офисы. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.
- 16p77** Здания, принятые на учет по договору безвозмездной передачи, были оценены независимым оценщиком на 30.11.2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков «Независимая оценочная компания ООО Универсал-Сервис Плюс», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений:
- 16p77(c)**
- оценщик исходил из того, что все исходные данные, использованные им, были получены из надежных источников, являются точными и достоверными, и не проводил их проверки;
 - оценщик предполагал ответственное отношение собственника и должное управление имуществом, как в период проведения оценки, так и в будущем;
 - оценщик предполагал соответствие имущества всем санитарным, экологическим и прочим нормам;
 - оценщик при проведении оценки исходил из предположения эффективного использования имущества, как это требуется в соответствии со стандартами оценки.

11. Прочие активы

	2011	2010
1p77		
IFRS7p38 Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги	10093	0
Резерв по прочим активам (создан по задолженности за расчетно-кассовое обслуживание) и прочим требованиям	(216)	(12)
Прочие	4779	307
Итого прочих активов	14656	295

12. Средства клиентов

	2011	2010
1p77		
Государственные и общественные организации:		
- Текущие/расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	145359	135700
- Срочные депозиты	53803	56281
Физические лица:		
- Текущие счета/вклады до востребования	10258	8726
- Срочные вклады	217473	152315
Итого средств клиентов	426893	353022

- IFRS7p34** За 31 декабря 2011 года Банк имел 61 клиента (2010 г.: 52 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тысячи рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 177196 тысяч рублей (2010 г.: 187536 тысяч рублей), или 42% (2010 г.: 53%) от общей суммы средств клиентов.
- (c)**

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

13. Прочие обязательства

1p77		2011	2010
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	133	19
	Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1862	573
	Прочие	653	332
	Итого прочих обязательств	2648	924

За 31 декабря 2011 года резервы по условным обязательствам кредитного характера (под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам «овердрафт» и по выданным банковским гарантиям) составили 1862 тыс. руб.; (за 31 декабря 2010 года данные резервы составили 573 тыс. руб.).

14. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

1p79,80	2011		
	Количество акций (в штуках)	Номинал (в руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (в тыс. руб.)
Обыкновенные акции	756000	100	335973
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	756000	100	335973
	2010		
	Количество акций (в штуках)	Номинал (в руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (в тыс. руб.)
Обыкновенные акции	572000	100	317573
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	572000	100	317573

1p79(a) Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2002 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 260373 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

(ii)
(iii)

1p79, 80, 137 Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Эмиссионный доход

	2011	2010
Эмиссионный доход	6050	6050

1p78 Эмиссионный доход представляет собой сумму 6050 тыс. руб., на которую взносы в
106 капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.
1p80A

15. Процентные доходы и расходы

18p35(b)		2011	2010
(iii)			
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	78350	44561
	Средства в других банках	8	1
	Средства, размещенные в Банке России	394	692
IFRS7p20(d)	Прочие	0	0
39AG93	Итого процентных доходов, по финансовым активам, не	78752	45254
IFRS7p20(b)	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		
	убыток		
17p47(e)	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0
	Итого процентных доходов	78753	45254
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	1537	354
	Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	0	0
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	3117	2916
	Срочные вклады физических лиц	22116	10918
	Срочные депозиты банков	0	0
	Депозиты "овернайт" других банков	0	0
	Текущие/расчетные счета	0	0
	Корреспондентские счета других банков	0	0
	Прочие	0	0
IFRS7p20(b)	Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не	26770	14188
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		
	убыток		
	Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)	51983	31066

16. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b)(ii)		2011	2010
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным и кассовым операциям	27373	10179
	Комиссия по выданным гарантиям	399	44
	Прочие	12091	661
	Итого комиссионных доходов	39863	10884
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

18p35(b)(ii)	Комиссия по расчетным и кассовым операциям	1110	585
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	1	0
	Прочие	0	0
	Итого комиссионных расходов	1111	585
	Чистый комиссионный доход/[расход]	38752	10299

17. Прочие операционные доходы

18p35(b)(v) IFRS7p20 (iv)		2011	2010
	Дивиденды		
	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
	Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	0
	Доход от субаренды	0	0
	Доход от выбытия основных средств	25	1
	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
	Доход от реализации продукции	0	0
	Доходы от безвозмездной финансовой помощи	6000	0
	Доходы от безвозмездно переданного имущества	71987	0
	Прочее	1582	1
	Итого прочих операционных доходов	79594	2

18. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

IFRS7p20(a) (i)			2011
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0
Корпоративные облигации	(26)	0	(26)
Векселя	0	0	0
Итого доходов за вычетом расходов	(26)	0	(26)

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

(расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

В 2010 году операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не осуществлял.

19. Административные и прочие операционные расходы.

		2011	2010
	Расходы на персонал	22567	16505
	Амортизация основных средств	1045	581
36p126(a)	Обесценение стоимости основных средств	0	0
36p125(b)	Коммунальные услуги	500	422
17p35(c)	Расходы по операционной аренде (основных средств)	2241	1517
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2411	1038
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20316	4619
	Расходы по страхованию	993	417
	Реклама и маркетинг	1246	1011
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3378	1055
	Прочие	171	157
	Итого административных и прочих операционных расходов	54868	27322

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в размере 5466 тысяч рублей (2010 г.: 3241 тысяча рублей).

20. Налог на прибыль

1p54(п, о) Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80,81		2011	2010
	Текущие расходы/[Возмещение] по налогу на прибыль	0	1673
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
	- Возникновением и списанием временных разниц	654	(74)
	- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
	Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	654	1599

12p46-48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%,
12p81(d) (ставка по налогу на прибыль – 20%, применяется с 1 января 2009 года).

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

		2011	2010
12p81(c(i))	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	62538	5106

12p81(d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации [и прочих стран] 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%, (2010 г.: 20%) представлены далее.

		2011	2010
12p61A,81(g(i))	Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	450	1155
	Основные средства	0	0
	Прочее	0	0
	Чистый отложенный налоговый актив	450	1155
	Признанный отложенный налоговый актив	450	1155
	Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0
	Основные средства	11	62
	Прочее	0	0
	Признанное отложенное налоговое обязательство	11	62
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	439	1093

21. Дивиденды

		2011	2010
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1p107	Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
	Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
1p137a	Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
10p12	Дивиденды к выплате за 31 декабря	0	0
	Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0	0

22. Управление рисками.

IFRS7p33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, риск ликвидности и рыночный риск: валютный риск и процентный), операционного и правового риска.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оценки результатов деятельности.

Управлению кредитным риском и риском потери ликвидности придается первостепенное значение, их оценка проводится на непрерывной основе.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Операционный, процентный, правовой риск признаются банком и принимаются во внимание, их возможное воздействие учитывается при осуществлении текущей деятельности.

Процесс управления различными видами риска регламентируется отдельными внутрибанковскими документами.

Процедуры управления рисками интегрированы во все бизнес-процессы банка: управление рисками, в той или иной части обеспечиваются действиями работников всех уровней управления банком. Управление рисками осуществляется Советом директоров, Правлением банка, службой по управлению рисками, сотрудниками, ответственными за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, структурными подразделениями, комитетами и комиссиями банка.

IFRS7p36 Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) заемщиком или контрагентом.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Советом директоров банка и предусматривающими системный подход, основанный на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий, мониторинге и контроле принимаемого риска.

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством объективной и точной оценки финансового положения заемщиков и перспектив деятельности, регулярного контроля финансового состояния заемщиков и качества обслуживания ими долга в течении всего периода кредитования, а также обеспеченности ссудной задолженности, в том числе залогами и/или поручительствами юридических и физических лиц.

IFRS7p36 (a), (B9-10) Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

IFRS7p33 (a) Кредитный риск по внебалансовым 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.

IFRS7 p40-42 Рыночный риск
Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).
Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рисками. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.
Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам.

IFRS7 (B23-B24) Валютный риск
Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.
Банк соблюдает установленные нормативными документами лимиты в отношении

уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

IFRS7
P31,
33
(a)

Риск процентной ставки (процентный риск) – риск, связанный с колебанием рыночных процентных ставок и влиянием этих колебаний на финансовое положение и потоки денежных средств банка. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Управление процентным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Советом директоров банка. Основными методами снижения риска на случай неблагоприятного влияния увеличения процентной ставки являются:

- наличие в кредитных договорах пункта о возможности банка в одностороннем порядке увеличивать процентные ставки.

- отсутствие плавающих в сторону увеличения ставок в условиях привлечения средств от физических и юридических лиц.

Основными методами снижения риска на случай неблагоприятного влияния уменьшения процентной ставки являются:

- отсутствие в кредитных договорах с клиентами обязанности банка снижать процентную ставку в зависимости от рыночных условий и по требованию клиента;

- отсутствие плавающих в сторону уменьшения ставок в условиях размещения средств в ссудную задолженность.

IFRS7p39(c) Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

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

IFRS7p33
(b),
(B11F)

Банк принимает меры для поддержания устойчивой базы финансирования, состоящей преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, и инвестирования средств в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Служба по финансовому планированию контролирует риск ликвидности посредством:

- прогнозирования структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля над требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- прогнозирования потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

- планирования действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации, в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

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

IFRS7p33

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

других сделок, их нарушения, несоразмерности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате внешних воздействий.

Управление операционным риском осуществляется комитетом по управлению операционным риском в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Советом директоров банка.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными Советом директоров банка.

В целях снижения правового риска разработаны типовые формы договоров по различным направлениям деятельности банка. Руководителями структурных подразделений осуществляется мониторинг как внесенных изменений в действующие законодательные документы, так и проектов законодательных документов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил __57,6__ (2010 г.: __41,4__);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил __61,2__ (2010 г.: __70,2__);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил __73,4__ (2010 г.: __108,4__).

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p39(a), (B 11, B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	96388					96388
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11475					11475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	971					971
Средства в других банках	60					60
Кредиты и дебиторская задолженность	902	13037	90820	232463	25978	363200
Прочие активы	14656					14656
Отложенный налоговый актив	439					439
Основные средства	88277					88277
Текущие требования по налогу на прибыль	803					803
Итого активов	213971	13037	90820	232463	25978	576269
Обязательства						

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Средства клиентов	426893					426893
Прочие обязательства	2648					2648
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0					0
Отложенное налоговое обязательство	0					0
Итого обязательств	429541					429541

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

IFRS7p39(a,b) (B 11B, B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	88893					88893
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1927					1927
Средства в других банках	5023					5023
Кредиты и дебиторская задолженность	1423	1537	117434	194944	5734	321072
Прочие активы	295					295
Отложенный налоговый актив	1093					1093
Основные средства	2380					2380
Итого активов	101034	1537	117434	194944	5734	420683
Обязательства						
Средства клиентов	353022					353022
Прочие обязательства	924					924
Текущие обязательства по налогу на прибыль	293					293
Отложенное налоговое обязательство	0					0
Итого обязательств	354239					354239

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения 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.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России,

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Управление капиталом.

IFRS7p33 Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 189623 тысячи рублей (2010 г.: 102393 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчетах норматива достаточности, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

1p134

1p135 В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.
В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	103895	70398
Дополнительный капитал	85728	31995
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	189623	102393

1p135(d) В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования Банка России к уровню нормативного капитала.

24. Условные обязательства.

37p86(a) Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям. В случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде.

17p35(a) Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде [помещений], не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

арендатора и субарендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	2033	1470
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде и субаренде:	2033	1470

37p86

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов:			
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам «овердрафт»		40871	46916
Гарантии выданные		3076	2434
Резерв по обязательствам кредитного характера	12	(1862)	(573)
Итого обязательств кредитного характера		42085	48777

IFRS7p14(a) Банк не имеет заложенных активов.

7p48

Кроме того, обязательные резервы на сумму 11475 тыс. рублей (2010 г.: 1927 тыс.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p27

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Долгосрочные крупные кредиты, учитывались по МСФО, как и рыночные кредиты, применяя в соответствии с учетной политикой по МСФО среднюю ставку на момент выдачи кредита, что соответствует рыночной средней ставке на отчетную дату.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана на котируемых рыночных ценах.

26. Операции со связанными сторонами

1p138(с)
24p9
24p4

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны права и обязательства по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Прочие связанные стороны	
	За 31.12.2011, тыс. руб.	За 31.12.2010, тыс. руб.
Задолженность по кредитам (без учета сформированного резерва на возможные потери)	388	637
Созданные резервы на возможные потери по ссудам	2	4
Кредиты, предоставленные за отчетный период	873	858
Кредиты, погашенные за отчетный период	1123	548
Гарантии выданные	2723	0
Вклады	2696	2155
Прочие средства клиентов	72	380

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
 Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
 (в тысячах рублей)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
24p17(a) Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2508	2280
24p17(b) Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
24p17(c) Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
24p17(d) Выходные пособия	0	0
24p17(e) Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

24p18 В 2011 и 2010 годах вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

27. События после отчетного периода

(IFRS)3 События, произошедшие после отчетного периода, которые могли оказать существенное
 pB66 влияние на финансовую отчетность у Банка, не возникали.
 10p22

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

1p122 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.

IFRS7p37 Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.
 (b) Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах 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 может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председатель

Главный бухгалтер



Хяченков С.И.

Куроев О.Ю.