

**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 2012 года,

и

Заключение независимых аудиторов

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	4
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	10
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	33
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
8. Средства в других банках	35
9. Кредиты и дебиторская задолженность	36
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
11. Основные средства и нематериальные активы	39
12. Прочие активы	41
13. Средства других банков	41
14. Средства клиентов	41
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
16. Прочие обязательства	43
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	43
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	44
19. Процентные доходы и расходы	45
20. Комиссионные доходы и расходы	46
21. Прочие операционные доходы	46
22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
23. Административные и прочие операционные расходы	48
24. Налог на прибыль	48
25. Дивиденды	49
26. Управление рисками	49
27. Управление капиталом	55
28. Условные обязательства	56
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
30. Операции со связанными сторонами	58
31. События после отчетного периода	59
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	59

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

- 1p138(b)** 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.
- Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст.3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст.3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст.6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст.3873; N 29, ст. 4262) с 26.08.2005 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.
- Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. 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 за 2012 год составила 63 человека (2011 год: 59 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России в 2012 году не было ни серьезных проявлений экономического спада, ни крупных капиталовложений.

Первое полугодие 2012 года было благополучным для российской экономики, при этом главным фактором роста оставался высокий внутренний спрос. Рост потребления происходил благодаря эффекту отложенного спроса (потребители на всякий случай придерживали расходы после кризиса), значительной индексации заработных плат в ходе предвыборного цикла, а также оживлению кредитования. Инфляция и уровень безработицы достигли минимальных показателей за последние двадцать лет.

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году в институциональном плане не произошло. Наиболее сильная конкуренция в 2012 году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами в 2012 году, в то время как нефинансовый сектор переживал не лучшие времена. Кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты – все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показывать лучшую динамику по сектору.

Во многом столь значительный рост рынка банковских услуг для населения стал возможен благодаря изменившемуся поведению физических лиц, которые стали предпочитать тратить, а не сберегать. Продолжение развития данной тенденции в банковской системе может привести к накоплению довольно крупных рисков, которые могут реализоваться обвальным образом, если возобновятся проблемы с занятостью или доходами населения. В этой связи со стороны Центробанка Российской Федерации планируется в 2013 году ряд регулятивных мер на рынке потребкредитования. Во-первых, будет увеличена норма резервирования на возможные потери по необеспеченным ссудам. Во-вторых, с 1 июля 2013 года будет введен ряд повышенных коэффициентов риска по ссудам, выданным по эффективной ставке свыше 25%. Данные изменения окажут дополнительную нагрузку на капитал банков, ориентированных на розничное кредитование, что не может не сказаться на динамике выдачи потребительских кредитов.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которые могли бы быть определены 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.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Важным вопросом в свете дальнейших путей развития банковской системы России является выбор курса денежно-кредитной политики страны новым главой Центробанка РФ, который летом 2013 года придёт на смену нынешнему Председателю, обязанному сложить свои полномочия в связи с окончанием срока их действия.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении 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 учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки 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 поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках 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. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов,

8р30

начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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 (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 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 совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки 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 поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

8p30 По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

8p29 Составление 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.

1p122 Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 32.

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

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- данным финансовым 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 финансовых инструментов, котируемых 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 методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- 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 (премия или дисконт), 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 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 процента. 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-AG8)** Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.
- Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашения), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.
- Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.
- Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента, Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).
- 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.
- 39p9 (AG13)** 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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-) IFRS7p21, (B5(c))** При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. 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 совокупном доходе 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 отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.
- 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, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее к убытку, 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, приводящее к убытку), являются следующие события:
- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
 - у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	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;
39(E.4.1)	- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
39p59(c)	- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
	- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
	- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (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, приводящих к убытку, 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 договорных 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, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.
IFRS7p16 B5(d)(i) 39p63, (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.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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.
IFRS7pB5 (d)(ii)	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. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.
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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.
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 в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.
39p67,68	Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.
39p69	
39p61	В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), 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.
39p68	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 совокупном доходе. 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 прибыль и убытки текущего отчетного периода.
39p70	

Прекращение признания финансовых инструментов

39p15,16 39p17	Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий: - 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)	Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий: - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	активу;
	- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
39p19	- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если только он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (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 эквиваленты 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)	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:
	- 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, сохраняется 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.
	В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.
39p39-40	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.

Денежные средства и их эквиваленты

1p117(b)	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 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.
1p119	
7p45	
7p6	

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. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами 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)

IFRS7p27

18p35(b) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе 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 эффективной ставки процента и отражаются в прибылях и убытках 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 совокупном доходе.
18p35(b)
(v)
IFRS7

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

(B5(e)
39p50
(a,b),
50A

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, 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, действовавших 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

39p9

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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";

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	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".
39p43 (AG64) IFRS7p27	Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).
39p46(a)	Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
39p44 (AG65)	Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Под рыночной процентной ставкой понимается средняя процентная ставка по кредитам, сложившаяся в банке, уменьшенная на 5%. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. 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, связанных с отсутствием возможности 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9	Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.
39p43	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.
39p45,46 39p48,48A (AG64, AG69- AG82)	Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

IFRS7p27	бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.
39p46(с)	В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.
21p23,24, 28,30,32	Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.
39p55(b), (AG83)	При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов". Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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 инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
16p30	(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).) Размер первоначальной стоимости, при которой имущество в отчетности признается в качестве основного средства, устанавливается в сумме 40000 рублей.
16p63 36p6, 9, 12	На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.
36p6	Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.
36p31	
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 совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.
36p60 16p68,71	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 совокупном доходе.
16p12 16p13	Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

- 16p6** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:
- 16p73(b)** здания 2% в год;
- 16p73(c)** оборудование 20% в год;
- транспорт 25% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.
- 16p52** 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, то есть 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, 40,41** Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по 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 неопределенные сроки полезного использования.
- 38p94,97** Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
- 38p118(a) (b)**
- 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 совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
- 38p107, 108,109** Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.
- 38p68** Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.
- 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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
- 17p3** 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 субарендатора, арендует дополнительное помещение под офис по договору субаренды б/н от 01.10.2011 года сроком с 01.10.2011 года по 01.09.2012 года, которым установлена сумма платежей в размере 9,1 тысяч рублей в месяц, и по договору субаренды б/н от 01.09.2012 года сроком с 01.09.2012 года по 01.08.2013 года, которым установлена сумма платежей по субаренде помещения 15,0 тысяч рублей в месяц.

Заемные средства

- IFRS7p21** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.
- 39p43,47** 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.
- Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

- 39p43** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.
- 39p47** Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

- 39p47** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

- 39p9** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по
(AG4) 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.
- 39p43,47** Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На конец отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.
- Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

- 1p78(e)** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента
32p37 покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.
- Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

- 32p33,37** В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на
(AG36) величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за
IFRS7p21 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.

Дивиденды

- 10p12** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях,
32p35 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.

Отражение доходов и расходов

- IFRS7p21** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым
18p30(a) инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.
- 39p9**
- (AG5-8)** Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

39p58
(AG93) 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. 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. 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.

Налог на прибыль

12p5 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 совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

12p46 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.

1p117(b)
1p119
12p5
12p47 Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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.

12p15 Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

12p39 - когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

12p24,34 Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

12p44 - когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

12p56,37 Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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.

- 12p61A(a)** Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в прибыли или убытках отчета о совокупном доходе.
- 12p74** Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

- 21p17,18** Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.
- 21p21** Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.
- 21p22** Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.
- 21p28** 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 совокупном доходе.
- 21p23,31** Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.
- 21p28** Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупном доходе.
- За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. – 32,0197 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. - 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.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Учет влияния инфляции

- 29p15,19** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). 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

- 37p10** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.
- 1p** Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода.
- 117(b)** При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.
- 1p119**
- 37p14**

Заработная плата и связанные с ней отчисления

- 1p** Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.
- 117(b)**
- 1p119**

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 -- ассоциированным предприятием (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

- IFRS7p12** Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.
- 8p42** 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.
- В 2012 году Банк применял изменения в учетных оценках. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года:

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- из состава прочих активов выделены программные продукты в нематериальные активы, которые в дальнейшем рассчитываются по амортизированной стоимости;
- пересчитаны резервы по оценочным обязательствам по финансовым гарантиям;
- пересчитан отложенный налоговый актив.

В таблице далее отражено влияние изменений в учетных оценках на статьи отчета о совокупном доходе, отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств:

Отчет о совокупном доходе	2011 г. после пересчета	2011 г до пересчета	Изменения
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(51622)	(51414)	(208)
Изменение резерва по прочим активам	0	(208)	208
Комиссионные доходы	39846	39863	(17)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	(1284)	0	(1284)
Изменение резерва по условным обязательствам	0	(1291)	1291
Административные и прочие операционные расходы	(54510)	(54868)	358
Расходы по налогу на прибыль	(566)	(654)	88
Итого:			436

Отчет о финансовом положении	2011 г. после пересчета	2011 г до пересчета	Изменения
Актив			
Нематериальные активы	1161	0	1161
Отложенный налоговый актив	527	439	88
Итого по активу:			1249
Обязательство			
Прочие обязательства	(2658)	(2648)	(10)
Собственный капитал			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	194056	195295	(1239)
Итого обязательств:			(1249)

Отчет о движении денежных средств	2011 г. после пересчета	2011 г до пересчета	Изменения
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(47000)	47000
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	(1499)	1499
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(85601)	(38601)	(47000)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(14196)	(14718)	522
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	140	1431	(1291)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(87672)	(86942)	(730)
Итого:			0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2012	2011
	Наличные средства	9108	10153
1p77	Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	14272	81368
	Корреспондентские счета в Банках РФ	47204	4739
	Депозиты в Банке России	30000	0
	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	91
	Счета участников расчетного центра организованного рынка ценных бумаг	72	37
	Итого денежных средств и их эквивалентов	100656	96388

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

		2012	2011
30p19	Обязательные резервы на счетах в Банке России	4868	11475

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

39p9
IFRS7p8(a) 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.

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	85698	971
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85698	971

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

1p77 IFRS7h8(a)		2012	2011
	Российские государственные облигации	0	0
	Муниципальные облигации	0	0
	Облигации Банка России	0	0
	Корпоративные облигации	85698	971
	Векселя	0	0
	Итого долговых ценных бумаг	85698	971

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	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 2012 года, имеют сроки погашения от <u>290</u> до <u>1029</u> дней, купонный доход от <u>9,85</u> до <u>12,90</u> % в 2012 году и доходность к погашению от <u>4,29</u> до <u>76,16</u> % 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 2012 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	85698	0	85698
(субъектов среднего и малого предпринимательства)	0	0	0	0	0
Итого текущих	0	0	85698	0	85698
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	85698	0	85698

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)	0	0	0	0	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

муниципальных органов)					
(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
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

IFRS7p36(b) Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

8. Средства в других банках

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

1p77		2012	2011
IFRS7p8	Депозиты в Банке России	0	0
(с)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях сроком - «до востребования»	73	60
	Итого средств в других банках	73	60

IFRS7p33 Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31.12.2012 г. в Банке отсутствовала просроченная задолженность по средствам в других банках. Пересмотр договорных условий по средствам в других банках, которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными, не производился.
 По состоянию за 31 декабря 2012 года по депозитам в Банке России, размещенных в сумме 30000 тысяч рублей сроком «до востребования» под 4,5% годовых начислены проценты в сумме 11 тысяч рублей (за 31.12.2011 г. - 0).
 По состоянию за 31 декабря 2012 года начислены проценты по платным остаткам на корреспондентском счете в кредитной организации в сумме 2 тысячи рублей (за 31.12.2011 г. - 0).
 По состоянию за 31.12.2012 г. денежные средства в сумме 60 тысяч рублей размещены в кредитной организации сроком «до востребования» под 4% годовых (за 31.12.2011 г.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

денежные средства были размещены в том же объеме, на аналогичных условиях - 60 тысяч рублей сроком «до востребования» под 4 % годовых).

IFRS7p25,31 См. примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

		2012	2011
1p77			
IFRS7p8(c)	Корпоративные кредиты	358189	310030
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого предпринимательства	38337	37142
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	39136	30271
	Ипотечные жилищные кредиты	29320	47780
	Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
	Прочие	0	0
IFRS7p42D	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
	Дебиторская задолженность	12913	11317
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	477895	436540
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(81933)	(73340)
Итого кредиты и дебиторская задолженность		395962	363200

	2012	2011
Ссудная задолженность	477895	436540
в т.ч. просроченная ссудная задолженность	15888	4187
Резерв	(81933)	(73340)
в т.ч. резерв по просроченной ссудной задолженности	(15863)	(4039)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	395962	363200

Резерв по МСФО за 31.12.2012 года на 11212 тыс. руб. превышает резерв по РСБУ за счет создания резерва по 1-ой категории качества ссудной задолженности в размере 2%, что составило 304 тыс. руб., по 2-ой категории качества от 3% до 20% - 521 тыс. руб.; по 3-й категории качества от 21% до 50% - 1596 тыс. руб. (за счет включения в общую стоимость кредита процентов на внебалансовых счетах); по 4-й категории качества 100% - 4255 тыс. руб.; по 5-ой категории качества 100% - 4536 тыс. руб. (за счет включения в общую стоимость кредита процентов на внебалансовых счетах).

Резерв по МСФО за 31.12.2012 года по просроченной ссудной задолженности превышает резерв по просроченной ссудной задолженности по РСБУ на 6027 тыс. руб., в том числе: 4-я категория качества создание резерва до 100% - 1700 тыс. руб., в т.ч. по просроченной ссудной задолженности – 558 тыс. руб., и досоздание резерва по просроченным процентам на внебалансовых счетах - 1142 тыс. руб., 5-я категория качества за счет досоздания резерва по просроченным процентам на внебалансовых счетах - 4327 тыс. руб.

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:

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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.

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

IFRS7p16 37p84 IFRS7p20(e)		2012	2011
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января отчетного года	73340	21926
	Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(8593)	(51414)
	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	81933	73340

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

IFRS7p34		2012		2011	
		Сумма	%	Сумма	%
	Государственные органы	0	0	0	0
	Муниципальные органы власти	0	0	0	0
	Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
	Предприятия торговли	217627	46	158776	34
	Транспорт	5565	1	8697	5
	Страхование	0	0	0	0
	Финансы и инвестиции	0	0	0	0
	Строительство	33298	7	67535	17
	Телекоммуникации	0	0	0	0
	Частные лица	72171	15	78420	16
	Прочие	149234	31	123112	28
	Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	477895	100	436540	100

IFRS7p33 (с),34, (B7-B8) На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупная сумма крупных кредитов составляет 300174 тысяч рублей, или 62,81 % от общего кредитного портфеля. Максимальный риск на одного заемщика составляет 42750 тыс. рублей. Кредиты, выданные работникам Банка, составляют 0,4 % от кредитного портфеля. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 477895 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2011 года -- 436540 тыс. рублей).

IFRS7p25 См. примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в примечании 26. Информация по операциям

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

со связанными сторонами представлена в примечании 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77 IFRS7h8 (d)	2012	2011
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	3691	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	3691	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3691	0

IFRS7p14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

IFRS7p14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не были предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

IFRS7p33 (a) Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31.12.2012 г. в Банке отсутствовала просроченная задолженность по долговым ценным бумагам.

Вложения в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года отсутствовали.

IFRS7p34, 36,37 Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:	0	0	0	3691	0	3691
(российские государственные)	0	0	0	0	0	0
(других российских муниципальных органов)	0	0	0	0	0	0
(облигации Банка России)	0	0	0	0	0	0
(крупных российских корпораций)	0	0	0	3691	0	3691
(субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Итого текущих и необесцененных	0	0	0	3691	0	3691
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	3691	0	3691

- IFRS7p36, (b)** Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года отсутствовали.
- IFRS7p25** См. примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

11. Основные средства и нематериальные активы

1p78(a) 16p60		Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавешенное строительство	Нематериальные активы	Итого
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	0	131	2249	0	803	3183
	Накопленная амортизация	(0)	(57)	(1380)	(0)	(1063)	(2500)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	0	188	3629	0	1866	5683
16p73(e)(i) 38p118(e)(i)	Поступления	12323	27665	1865	45089	730	87672
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Передача в эксплуатацию	0	0	0	0	0	0
16p73(e)(ii) 38p118(e)(ii)	Выбытие	(0)	(0)	(120)	(0)	(0)	(120)
16p73(e)(vii) 38p118(e)(vi)	Амортизационные отчисления	(0)	(97)	(948)	(0)	(372)	(1417)
	Накопленная амортизация по выбывшим в 2011 году основным средствам	0	0	120	0	0	120

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	12323	27699	3166	45089	1161	89438
	Накопленная амортизация	(0)	(154)	(2208)	(0)	(1435)	(3797)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года	12323	27853	5374	45089	2596	93235

1p78(a) 16p60		Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года	12323	27699	3166	45089	1161	89438
	Накопленная амортизация	(0)	(154)	(2208)	(0)	(1435)	(3797)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	12323	27853	5374	45089	2596	93235
16p73(e)(i)	Поступления	0	0	6	1012	509	1527
16p73(e)(ii)	Передача в эксплуатацию	0	0	0	0	0	0
16p73(e)(ii)	Выбытие	(0)	(0)	(507)	(0)	(0)	(507)
16p73(e)(iv)	Переоценка	0	0	0	0	0	0
16p73(e)(vii)	Амортизационные отчисления	(0)	(557)	(1031)	(0)	(517)	(2105)
	Накопленная амортизация по выбывшим в 2012 году основным средствам	0	0	507	0	0	507
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	12323	27142	2141	46101	1153	88860
	Накопленная амортизация	(0)	(711)	(2732)	(0)	(1952)	(5395)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	12323	27853	4873	46101	3105	94255

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:

- 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;

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- оценщик при проведении оценки исходил из предположения эффективного использования имущества, как это требуется в соответствии со стандартами оценки.
Нематериальные активы представлены программным обеспечением для внутреннего использования, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

12. Прочие активы

1p77		2012	2011
	Предоплата по незавершенному строительству	0	0
	Предоплата за услуги	13230	10093
	Резерв по прочим активам (создан по задолженности за расчетно-кассовое обслуживание) и прочим требованиям	(131)	(216)
	Прочие	437	4779
	Итого прочих активов	13536	14656

Ниже представлен анализ изменения резервов по прочим активам:

IFRS7p16		2012	2011
37p84	Резерв под обесценение прочих активов на 01 января отчетного года	216	12
IFRS7p20(e)	Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	83	(208)
	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	2	4
	Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные	0	0
	Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	131	216

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

13. Средства других банков

1p77		2012	2011
IFRS7p8			
(f)	Кредиты, полученные от других кредитных организаций	45184	0
	Итого средств других банков	45184	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков представлены межбанковским кредитом в сумме 45000 тысяч рублей сроком на 362 дня по эффективной ставке 15%.

IFRS7p25 См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

14. Средства клиентов

1p77		2012	2011
	Прочие юридические лица:		

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- Текущие/расчетные счета	130452	145359
- Срочные депозиты	60086	53803
Физические лица:		
- Текущие счета/вклады до востребования	7232	10258
- Срочные вклады	290445	217473
Итого средств клиентов	488215	426893

IFRS7p34 За 31 декабря 2012 года Банк имел 60 клиентов (2011 г.: 61 клиент) с остатками средств свыше 1000 тысячи рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 166862 тысяч рублей (2011 г.: 177196 тысяч рублей), или 34% (2011 г.: 42%) от общей суммы средств клиентов.

(с) В средствах клиентов отражены субординированные займы в сумме 54000 тысяч рублей (2011 г.: 42000 тысяч рублей). В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

За 31.12.2012 г. субординированные займы включают:

сумму долга в размере 2000 тысяч рублей сроком погашения до 01.11.2045 г., выданную под фиксированную процентную ставку 10,5% годовых;
сумму долга в размере 5000 тысяч рублей сроком погашения до 01.03.2022 г., выданную под фиксированную процентную ставку 10,25% годовых;
сумму долга в размере 25000 тысяч рублей сроком погашения до 17.11.2020 г., выданную под переменную процентную ставку, которая рассчитывается как произведение ставки рефинансирования на дату уплаты процентов на коэффициент 1,1;
сумму долга в размере 10000 тысяч рублей сроком погашения до 01.11.2022 г., выданную под переменную процентную ставку, которая рассчитывается как произведение ставки рефинансирования на дату уплаты процентов на коэффициент 1,1;
сумму долга в размере 12000 тысяч рублей сроком погашения до 30.08.2043 г., выданную под переменную процентную ставку, которая рассчитывается как произведение ставки рефинансирования на дату уплаты процентов на коэффициент 1,5.

За 31.12.2011 г. субординированные займы включают:

сумму долга в размере 2000 тысяч рублей сроком погашения до 01.11.2045 г., выданную под фиксированную процентную ставку 10,5% годовых;
сумму долга в размере 5000 тысяч рублей сроком погашения до 01.03.2022 г., выданную под фиксированную процентную ставку 10,25% годовых;
сумму долга в размере 25000 тысяч рублей сроком погашения до 17.11.2020 г., выданную под переменную процентную ставку, которая рассчитывается как произведение ставки рефинансирования на дату уплаты процентов на коэффициент 1,1;
сумму долга в размере 10000 тысяч рублей сроком погашения до 01.11.2022 г., выданную под переменную процентную ставку, которая рассчитывается как произведение ставки рефинансирования на дату уплаты процентов на коэффициент 1,1.

IFRS7p25 См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

IFRS7p34 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77

	2012	2011
Векселя	826	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	826	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- IFRS7p7** По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали простой вексель в сумме 740 тысяч рублей (в 2011 г.: 0 рублей) сроком погашения 25.01.2013 года и процентной ставкой по векселю 12,5% годовых.
- IFRS7p25** См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.
- IFRS7p34** Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

16. Прочие обязательства

1p77	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	171	133
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	1530	1872
Прочие	512	653
Итого прочих обязательств	2213	2658

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

37p84	Обязательств ва кредитного характера	Налогов ые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	1872	0	0	1872
Поступления (создание в течение отчетного периода, увеличение существующих резервов), отраженные в отчете о прибылях и убытках	37628	0	0	37628
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	160	0	0	160
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	145	0	0	145
Использование резерва	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	37985	0	0	37985
Прочее	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	1530	0	0	1530

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1p79,80	2012		
	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
	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

1p79(a) Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета
(ii) взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2002 года, до эквивалента
(iii) покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года
составлял 260373 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в
обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Эмиссионный доход

	На 31.12.2012	На 31.12.2011
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

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012	2011
1p82 (g) Основные средства		
1p96 Изменение фонда переоценки	0	0
1p82 (g) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	(84)	0
Обесценение	0	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1p92	Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
	Прочие компоненты совокупного дохода за год	(84)	0
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
12p81 (ab)	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
	Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(84)	0

1p93-97 Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как "предназначенные для продажи" и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

19. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)		2012	2011
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	79956	78350
	Средства в других банках	16	8
	Средства, размещенные в Банке России	896	394
39AG93	Прочие	0	0
IFRS7p20(b)	Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80868	78752
17p47(e)	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3808	1
	Итого процентных доходов	84676	78753
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	(697)	(1537)
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(86)	0
	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	(4523)	(3117)
	Срочные вклады физических лиц	(24172)	(22116)
	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 оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29478)	(26770)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	55198	51983

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b)(ii)		2012	2011
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным и кассовым операциям	10274	27373
	Комиссия по выданным гарантиям	155	382
	Прочие	1948	12091
	Итого комиссионных доходов	12377	39846
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(741)	(1110)
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	(40)	(1)
	Прочие	(225)	(0)
	Итого комиссионных расходов	(1006)	(1111)
18p35(b)(ii)	Чистый комиссионный доход/расход	11371	38735

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
18p35(b)(v) IFRS7p20 (iv)	Дивиденды	0
	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0
	Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0
	Доход от субаренды	0
	Доход от выбытия основных средств	25
	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0
	Доход от реализации продукции	0
	Доходы от безвозмездной финансовой помощи	6000
	Доходы от безвозмездно переданного имущества	71987
	Прочее	150
	Итого прочих операционных доходов	79594

22. 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)	2012		
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами,	Итого

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Российские государственные облигации	(113)	0	(113)
Муниципальные облигации	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0
Корпоративные облигации	(2053)	0	(2053)
Векселя	0	0	0
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2166)	0	(2166)

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 (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26)	0	(26)

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	(25857)	(22567)
Амортизация основных средств	(1588)	(1045)
36p126(a) Обесценение стоимости основных средств	(0)	(0)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(631)	(372)
36p125(b) Коммунальные услуги	(577)	(500)
17p35(c) Расходы по операционной аренде (основных средств)	(431)	(2241)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(959)	(2411)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8390)	(19586)
Расходы по страхованию	(1058)	(993)
Реклама и маркетинг	(2244)	(1246)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1788)	(3378)
Прочие	(218)	(171)
Итого административных и прочих операционных расходов	(43741)	(54510)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в размере 5719 тысяч рублей (2011 г.: 5466 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

1p54(n, o) Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80,81		2012	2011
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3384	0
	Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
	- Возникновением и списанием временных разниц	(2206)	566
	- Влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1178	566

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).

12p81(c(i))		2012	2011
	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	12644	62886
	Теоретические налоговые отчисления (по ставке 20%)	2529	12577
	Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Постоянные разницы	(1351)	(12011)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	1178	566

12p81(d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20%, (2011 г.: 20%) представлены далее.

	2012	2011
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	2182	450
Основные средства	0	0
Нематериальные активы	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	402	
Прочее	401	322
Чистый отложенный налоговый актив	2985	772
Признанный отложенный налоговый актив	2985	772
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	15	11
Нематериальные активы	231	232
Прочее	6	2
Признанное отложенное налоговое обязательство	252	245
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2733	527

25. Дивиденды

За 2012 г. и за 2011 г. дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

26. 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. Географическому риску Банк не подвержен, т.к. операции с иностранными контрагентами не осуществляются, все операции осуществляются на территории РФ.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. 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 2012 года
(в тысячах рублей)

	<p>Операционный, процентный, правовой риск признаются банком и принимаются во внимание, их возможное воздействие учитывается при осуществлении текущей деятельности.</p> <p>Процесс управления различными видами риска регламентируется отдельными внутрибанковскими документами.</p> <p>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.</p>
IFRS7p36	<p>Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) заемщиком или контрагентом.</p> <p>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.</p> <p>Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.</p> <p>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.</p>
IFRS7p36 (a), (B9-10)	<p>Максимальный уровень кредитного риска Банка 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.</p>
IFRS7p33 (a)	<p>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, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.</p>
IFRS7 p40-42	<p>Рыночный риск</p> <p>Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).</p> <p>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.</p> <p>Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам.</p>
IFRS7 (B23-B24)	<p>Валютный риск</p> <p>Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым</p>

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.

С целью минимизации процентного риска Банк:

- на постоянной основе осуществляет мониторинг основных текущих и прогнозных тенденций, характеризующих уровень процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет корректировку процентной политики;

- придерживается принципа сопоставимости стоимости привлекаемых и размещаемых средств.

Служба по стратегическому планированию и развитию Банка ежеквартально проводит оценку процентного риска и расчет коэффициентов чистой процентной маржи, достаточной маржи. Также Служба по стратегическому планированию и развитию определяет, насколько процентная маржа перекрывает достаточную маржу, необходимую для существования и развития банка. В целях недопущения снижения уровня процентной маржи ниже достаточного, служба по стратегическому планированию и развитию систематически (не реже одного раза в квартал) проводит оценку процентного риска и рассчитывает размер достаточной процентной маржи. Кредитная комиссия на основе предоставленных данных Службы по стратегическому планированию и развитию и спроса на банковские продукты (кредиты) на региональном рынке формирует уровень процентных ставок и оценивает процентный риск на ближайший период и в перспективном планировании по кредитным операциям Банка.

Формирование процентной ставки по привлечению денежных средств осуществляется уполномоченным органом управления Банка (Правлением Банка). Решения об установлении процентных ставок по привлеченным денежным средствам принимаются на основе предоставленных данных службой по стратегическому планированию и развитию, а также предложения и спроса на банковские продукты.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85698	0	0	0	85698
Средства в других банках	30073	0	0	0	30073
Кредиты и дебиторская задолженность	5909	46407	91037	252609	395962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3691	0	0	0	3691
Итого финансовых активов	125371	46407	91037	252609	515424
Средства других банков	(234)	(250)	(44700)	(0)	(45184)
Средства клиентов	(198992)	(106957)	(68347)	(59919)	(434215)
Субординированный займ	(0)	(0)	(0)	(54000)	(54000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(826)	(0)	(0)	(0)	(826)
Итого финансовых обязательств	(200052)	(107207)	(113047)	(113919)	(534225)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	(74681)	(60800)	(22010)	138690	(18801)

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2011 года					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	971	0	0	0	971
Средства в других банках	60	0	0	0	60
Кредиты и дебиторская задолженность	902	37169	66688	258441	363200
Итого финансовых активов	1933	37169	66688	258441	364231
Средства клиентов	(210906)	(90412)	(64260)	(19315)	(384893)
Субординированный займ	(0)	(0)	(0)	(42000)	(42000)
Итого финансовых обязательств	(210906)	(90412)	(64260)	(61315)	(426893)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	(208973)	(53243)	2428	197126	(62662)

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управлением риском ликвидности в Банке занимается Служба по финансовому планированию.

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 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 2012 года данный норматив

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

составил 61,0 (2011 г.: 57,6);
 - норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 119,4 (2011 г.: 61,2);
 - норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 36,8 (2011 г.: 73,4).

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 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	100656	0	0	0	0	100656
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4868	0	0	0	0	4868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85698	0	0	0	0	85698
Средства в других банках	73	0	0	0	0	73
Кредиты и дебиторская задолженность	5909	22563	114881	228010	24599	395962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3691	0	0	0	0	3691
Отложенный налоговый актив	2733	0	0	0	0	2733
Основные средства	87707	0	0	0	0	87707
Нематериальные активы	1153	0	0	0	0	1153
Прочие активы	13536	0	0	0	0	13536
Итого активов	306024	22563	114881	228010	24599	696077
Обязательства						
Средства других банков	(234)	(100)	(44850)	(0)	(0)	(45184)
Средства клиентов	(198992)	(36691)	(138613)	(113919)	(0)	(488215)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(826)	(0)	(0)	(0)	(0)	(826)
Прочие обязательства	(2213)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2213)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(290)	(0)	(0)	(0)	(0)	(290)
Итого обязательств	(202555)	(36791)	(183463)	(113919)	(0)	(536728)
Разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	103469	(14228)	(68582)	114091	24599	159349

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

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	96388	0	0	0	0	96388
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11475	0	0	0	0	11475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	971	0	0	0	0	971
Средства в других банках	60	0	0	0	0	60
Кредиты и дебиторская задолженность	902	13037	90820	232463	25978	363200
Прочие активы	14656	0	0	0	0	14656
Отложенный налоговый актив	439	0	0	0	0	439
Основные средства	88277	0	0	0	0	88277
Текущие требования по налогу на прибыль	803	0	0	0	0	803
Итого активов	213971	13037	90820	232463	25978	576269
Обязательства						
Средства клиентов	(210903)	(26013)	(128659)	(61318)	(0)	(426893)
Прочие обязательства	(2648)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2648)
Итого обязательств	(213551)	(26013)	(128659)	(61318)	(0)	(429541)
Разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	420	(12976)	(37839)	171145	25978	146728

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

27. Управление капиталом

IFRS7p33 Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к **1p134** капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 209002 тысячи рублей (2011 г.: 189623 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

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.
- 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:

	2012	2011
Основной капитал	170964	103895
Дополнительный капитал	38038	85728
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	209002	189623

- 1p135(d)** В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования Банка России к уровню нормативного капитала.

28. 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 арендатора и субарендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	180	2033
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде и субаренде:	180	2033

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов:			
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по кредитам «овердрафт»		33476	40871
Гарантии выданные		7026	3076
Резерв по обязательствам кредитного характера	16	(1530)	(1872)
Итого обязательств кредитного характера		38972	42075

IFRS7p14(a) Кроме того, обязательные резервы на сумму 4868 тыс. рублей (2011 г.: 11475 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

7p48

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p27 Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. 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,

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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 на 31 декабря 2012 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.

30. Операции со связанными сторонами

1p138(с) При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

24p9 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.

24p4 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 2012 и 2011 годы:

	Прочие связанные стороны	
	За 31.12.2012, тыс. руб.	За 31.12.2011, тыс. руб.
Задолженность по кредитам (без учета сформированного резерва на возможные потери)	72	388
Созданные резервы на возможные потери по ссудам	1	2
Кредиты, предоставленные за отчетный период	40	873
Кредиты, погашенные за отчетный период	346	1123
Гарантии выданные	5520	2723
Вклады	3503	2696
Прочие средства клиентов	151	72

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
24p17(a) Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2627	2508
24p17(b) Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество
Примечание к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

24p17(c)	Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
24p17(d)	Выходные пособия	0	0
24p17(e)	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

24p18 В 2012 и 2011 годах вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

31. 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

32. 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 совокупном доходе 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 правления **Защепков С.И.**

Главный бухгалтер **Кузнецов О.Ю.**



Пронумеровано, пронумеровано,
скреплено печатью
дистов
Директор
ООО «ВЕДА-Аудит» Д.Н.

