

## **АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),  
и аудиторское заключение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

## Содержание

### Заключение аудиторов

Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупных доходах.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	9

### Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка .....	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3	Основы представления отчетности .....	10
4	Принципы учетной политики.....	13
5	Денежные средства и их эквиваленты .....	22
6	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
8	Средства в других банках.....	24
10	Кредиты и авансы клиентам.....	24
11	Основные средства.....	27
12	Прочие активы.....	28
13	Средства других банков.....	29
14	Средства клиентов .....	29
15	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
16	Прочие обязательства .....	31
17	Уставный капитал и эмиссионный доход .....	31
18	Нераспределенная прибыль .....	32
19	Процентные доходы и расходы .....	32
20	Комиссионные доходы и расходы .....	32
21	Операционные расходы .....	33
22	Налог на прибыль.....	33
23	Дивиденды .....	35
24	Управление финансовыми рисками .....	35
25	Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	42
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
27	Операции со связанными сторонами.....	47
28	События после отчетной даты .....	48
29	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность .....	48

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**по финансовой отчетности**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество),**

**подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

**по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

**Акционерам АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО.**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО.

Место нахождения: 428000, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Проспект Московский, 3.

Основной государственный регистрационный номер 102210000064 от 07.08.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 07.08.02 серия 21 номер 000828009.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24.12.90.

Регистрационный номер: 1280.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 10.09.02 № 1280, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

**ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
[www.uba.ru](http://www.uba.ru), [info@uba.ru](mailto:info@uba.ru)

аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

05 июня 2013 года

Руководитель департамента банковского аудита  
ООО "Листик и Партнеры" (по доверенности от 20.02.13 №02,  
квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Колчигин Е.В.

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000214,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия ОРНЗ 21101009578)

Артемьева Н.В.

№Б-МСФО-06 от 05 июня 2013 года

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	909 274	754 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		49 557	39 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	227 256	428 004
Средства в других банках	8	48 486	188 196
Кредиты и дебиторская задолженность	10	3 717 271	2 775 887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0
Инвестиционное имущество		16 589	0
Основные средства	11	73 431	70 024
Нематериальные активы	11	9 577	11 084
Отложенный налоговый актив	22	0	0
Прочие активы	12	21 820	26 917
<b>Итого активов</b>		<b>5 073 261</b>	<b>4 293 829</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	92 959	112 987
Средства клиентов	14	4 247 807	3 551 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	64 785	9 326
Прочие обязательства	16	21 399	28 072
Отложенное налоговое обязательство	22	0	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 426 950</b>	<b>3 702 363</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	476 867	476 867
Эмиссионный доход		74 866	74 865
Нераспределенная прибыль	18	94 578	39 734
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>646 311</b>	<b>591 466</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>5 073 261</b>	<b>4 293 829</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 05 июня 2013 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

А.Н. Леонтьев

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	19	516 306	427 054
Процентные расходы	19	(216 763)	(169 680)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>299 543</b>	<b>257 374</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(21 454)	(44 516)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>278 089</b>	<b>212 858</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 856	(6 683)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 430	7 248
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 329)	(2 399)
Комиссионные доходы	20	122 660	96 672
Комиссионные расходы	20	(18 849)	(15 126)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и оценочных обязательств		(8 707)	4 167
Прочие операционные доходы		4 286	6 276
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>389 436</b>	<b>303 013</b>
Расходы на содержание персонала		(166 376)	(138 501)
<b>Операционные расходы</b>	<b>21</b>	<b>(150 555)</b>	<b>(118 310)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>72 505</b>	<b>46 202</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(15 571)	(12 022)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>56 934</b>	<b>34 180</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>56 934</b>	<b>34 180</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 05 июня 2013 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

А.Н. Леонтьев

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	492 907	400 881
Проценты уплаченные	(210 115)	(163 766)
Доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(683)	256
Доходы по операциям с иностранной валютой	9 430	7 248
Комиссии полученные	123 392	96 882
Комиссии уплаченные	(19 696)	(14 461)
Прочие операционные доходы	1 908	5 052
Расходы на содержание персонала	(166 376)	(138 501)
Уплаченные операционные расходы	(128 101)	(109 099)
Уплаченный налог на прибыль	(15 587)	( 11 979)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>87 079</b>	<b>72 513</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(10 313)	(17 696)
Чистый прирост/снижение по торговым ценным бумагам	204 104	(256 930)
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	139 693	760 666
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(954 043)	(873 860)
Чистый прирост по бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Чистый прирост по прочим активам	(2 112)	74 781
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	(20 028)	97 984
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	694 110	715 534
Чистый прирост по векселям	52 746	(49 890)
Чистое снижение/прирост по прочим обязательствам	(12 453)	7 635
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>	<b>178 783</b>	<b>530 737</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(21 971)	(14 600)
Выручка от реализации основных средств	4 576	3 187
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(17 395)</b>	<b>(11 413)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Выплаченные дивиденды	(2 084)	(1 406)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(2 084)</b>	<b>(1 406)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(4 503)	(858)
<b>Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>154 801</b>	<b>517 060</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>754 473</b>	<b>237 413</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>909 274</b>	<b>754 473</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 05 июня 2013 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

А.Н. Леонтьев

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО****Отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>551 733</b>	<b>6 959</b>	<b>558 692</b>
Совокупный доход		34 180	34 180
Дивиденды объявленные		(1 406)	(1 406)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>551 733</b>	<b>39 733</b>	<b>591 466</b>
Совокупный доход		56 934	56 934
Дивиденды объявленные		(2 089)	(2 089)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>551 733</b>	<b>94 578</b>	<b>646 311</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 05 июня 2013 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

А.Н. Леонтьев

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

## **1 Основная деятельность Банка**

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее "Банк") – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР

Банк работает на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом Секций валютного рынка Московской Межбанковской Валютной биржи. В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Чувашской республики.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3. Филиалов и дочерних компаний Банк не имеет.

Акционерами, владеющими за 31 декабря 2012 года более 5 процентов акций Банка, являются Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики – 38,12 процента акций, ОАО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95 процента и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79 процентов. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, является группа лиц ОАО "Волжская Инвестиционная Компания", Министерство имущественных и земельных отношений Чувашской Республики, ООО "Ресурсмаркет".

Банк не участвует в уставных капиталах своих акционеров или их дочерних компаний.

По состоянию за 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 259 человек (за 31 декабря 2011 года: 238 человека).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В 2012 году ситуация в реальном секторе российской экономики была сравнительно стабильной. Темпы инфляции несколько замедлились (хотя и оставались значительными по сравнению с другими странами). По итогам года Россия, как и другие страны группы BRIC, оказалась в лучшем экономическом положении, чем ведущие развитые страны, по росту основных экономических показателей.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

В настоящее время после отгремевшего кризиса сегменты банковского рынка постепенно восстанавливаются, возвращаются прежние тенденции. Основные из них – рост объема выдачи кредитов, привлечения денежных средств на депозиты частных клиентов, увеличение выпуска банковских карт, усиливается конкуренция за привлечение и обслуживание качественного заемщика. Развитие программ по кредитованию происходит как в сфере среднего, так и малого бизнеса. Рост розничного кредитования будет зависеть от таких факторов, как: рост доверия потребителей, благосостояние частных лиц, совершенствование жилищного законодательства, стабильность экономики, а также стоимость строительных материалов.

На фоне повышения устойчивости банковской системы АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО планирует укрепить и повысить свои позиции на рынке путем активного развития и продвижения розничных и корпоративных услуг, как на территории Чувашской Республики, так и за ее пределами. В планах Банка усиление маркетинговой активности, основными чертами которой являются: развитие информационных ресурсов для малого и среднего бизнеса, частных клиентов; проведение маркетинговых акций, направленных на привлечение клиентов; регулярный мониторинг финансового рынка Чувашской Республики, а также изучение рынка за пределами республики.

На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под

обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3 Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

#### **Новые учетные положения**

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2012 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

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 кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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 впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, 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 влияния МСФО (IAS) 19 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 прочих совокупных доходах. 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 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 влияния МСФО (IFRS) 9 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 прибылях и убытках.

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 одновременных 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 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.

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

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

#### **4 Принципы учетной политики**

- (1) **Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

*Затраты по сделке* представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не могут быть понесены, если сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой

Банком при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

- (2) **Финансовые активы.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* Все долговые и долевого ценные бумаги, за исключением инвестиций в финансовые инструменты, не имеющих рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения могут быть классифицированы в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав прочих операционных доходов при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

*Кредиты и дебиторская задолженность* – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

*Инвестиции, удерживаемые до погашения.* Производные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.* Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Банка на получение дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента,

имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

*Прекращение признания финансовых активов.* Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Банк передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Банк не передал и не сохранил все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

- (3) **Финансовые обязательства.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

*Прекращение признания финансовых обязательств.* 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, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

- (4) **Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии законодательно установленного права произвести взаимозачет и намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
- (5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
- (6) **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
- (7) **Средства в банках.** Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

- (8) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию "Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО". Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

- (9) **Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов, и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения.

- (10) После приобретения нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.
- (11) **Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.
- (12) **Аренда. Финансовая аренда.** Аренда имущества, при которой Банк в значительной степени принимает на себя риски и получает выгоды, возникающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда.

Банк в качестве арендодателя. Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, включенным в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Банк в качестве арендатора. Банк учитывает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма ниже справедливой стоимости, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. При

расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется встроенная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется сопоставимая процентная ставка Банка по займам. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи относятся пропорционально на финансовые расходы и уменьшение обязательств по аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока лизинга таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента, начисляемого на непогашенный остаток в течение каждого периода.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов, отражаемых на балансе Банка.

*Операционная аренда.* Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**(13) Резервы под обесценение финансовых активов.**

*Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.* Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

При определении того, существуют ли объективные свидетельства обесценения, Банк оценивает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

В случае если, по мнению Банка, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

*Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.* В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

- (14) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по себестоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

- (15) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены применяемые Банком сроки амортизации активов:

1. Здания и сооружения	25-30 лет
2. Офисное и банковское оборудование	3-7 лет
3. Вычислительная техника	3-7 лет
4. Автотранспортные средства	3,5-10 лет
5. Прочие основные средства	3-5 лет

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, амортизируется в течение расчетного срока полезного использования так же, как и прочие основные средства, находящиеся в собственности Банка той же категории. Если нет объективной уверенности, что Банк получит право собственности на арендуемое имущество к концу срока аренды, такое имущество должно быть полностью амортизировано на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

- (16) **Средства банков.** Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Финансовые обязательства перед банками отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственной задолженности, таковая исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

- (17) **Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

- (18) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых процентных доходов.
- (19) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономия) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

В Российской Федерации действуют другие налоги, отличные от налога на прибыль, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

- (20) **Резервы по обязательствам и отчислениям.** Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую

рыночную оценку временной стоимости денег и, где это необходимо, риски, присущие данному обязательству.

- (21) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.
- (22) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
- (23) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- (24) **Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.
- (25) **Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

- (26) **Затраты на содержание персонала.** Расходы на заработную плату сотрудников, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии, а также отчисления в пенсионный фонд, в фонды социального и обязательного медицинского страхования Российской Федерации, включаемые в единый социальный налог (ЕСН), учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала.
- (27) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте", "Переоценка иностранной валюты". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 31 декабря 2012 года составил 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2011 года: 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

- (28) **Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, 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.
- (29) **Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.
- (30) **Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные денежные средства	251 706	161 716
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	73 884	74 084
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	583 436	473 595
- других стран	197	262
Средства в расчетных системах	0	1 437
Расчеты по брокерским операциям	51	43 379
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>909 274</b>	<b>754 473</b>

Остатки на счетах в банках Российской Федерации представляют собой, в основном, остатки на счетах, открытых в банках ОАО "АМБ БАНК", ОАО «Банк Российский кредит» и ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК".

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки на корреспондентских счетах Банка, составляет от 0 до 8,5 процентов годовых (начисление процентов осуществляется на остатки средств в ОАО "АМБ БАНК" (от 7,5 до 8,5 процентов годовых), ОАО «Банк Российский кредит» (7,25 процентов годовых) и ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" (от 0,2 до 0,85 процентов годовых)).

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 24.

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Облигации Банка России	89 634	74 795
Корпоративные облигации	122 754	353 209
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>212 388</b>	<b>428 004</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	14 868	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>14 868</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>227 256</b>	<b>428 004</b>

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Корпоративные ценные бумаги</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Корпоративные ценные бумаги</b>
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские государственные	89 634		74 795	
- других российских муниципальных органов власти				
- крупных российских корпораций		14 868		
- альтернативные:				
- с рейтингом AAA				
- с рейтингом AA- до AA+				
- с рейтингом ниже A-		122 754		353 209
Просроченные (по справедливой стоимости)				
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>89 634</b>	<b>137 622</b>	<b>74 795</b>	<b>353 209</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены облигациями федерального займа и корпоративными ценными бумагами. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2013 до 2016 года. Купонный доход в 2012 году составлял от 6,1 до 8,1 процентов годовых, доходность к погашению от 6,0 до 6,4 процентов годовых в зависимости от выпуска. Корпоративные ценные бумаги эмитированы ЗАО КБ «Кедр», «ТКС Банк» ЗАО, «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО КБ «Восточный» со сроком погашения в 2013 – 2014 годах. Купонный доход за 2012 год составил от 8,8 до 16,5 процентов годовых, доходность к погашению от 9,0 до 12,3 процентов годовых.

Географический анализ, анализ финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### **7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доли участия	30	30
За вычетом резерва на возможные потери по долевого участию	(30)	(30)
<b>Итого доли участия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Доли участия представляют собой вложения в Некоммерческий фонд поддержки социальных и культурных программ Чувашской Республики. По мнению руководства Банка от данного актива не ожидается экономических выгод.

#### **8 Средства в других банках**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	0
Векселя кредитных организаций	48 486	188 196
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>48 486</b>	<b>188 196</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года в портфеле Банка имеются векселя следующих кредитных организаций: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россельхозбанк», АКБ «Финпромбанк» (ОАО). Дисконтный доход по данным векселям составляет от 12,0 до 14,0 процентов годовых.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках (см. Примечание 26) составила 48 486 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 188 196 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### **10 Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие кредиты	3 982 861	2 983 777
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	43 921	65 908
Просроченные кредиты	77 661	92 277
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(387 172)	(366 075)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 717 271</b>	<b>2 775 887</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>366 075</b>	<b>322 740</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	21 454	44 516
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(357)	(1 181)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>387 172</b>	<b>366 075</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Отрасли	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Машиностроение	132 707	3,6	51 136	1,8
Строительство	219 155	5,9	183 409	6,6
Металлургия	3 578	0,1	0	0,0
Транспорт	39 671	1,1	12 377	0,4
Прочее производство	258 649	7,0	297 359	10,7
Лесная промышленность	0	0,0	11 100	0,4
Оказание услуг (кроме финансовых)	240 302	6,5	169 260	6,1
Торговля	603 108	16,2	630 904	22,8
Финансовые услуги	389 251	10,5	220 151	7,9
Прочее	143 860	3,9	182 149	6,6
Частные лица	1 686 990	45,4	1 018 042	36,7
<b>Итого</b>	<b>3 717 271</b>	<b>100,0</b>	<b>2 775 887</b>	<b>100,0</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 717 271 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 2 775 887 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>153 867</b>	<b>3 627</b>	<b>133 274</b>	<b>84 711</b>	<b>0</b>	<b>375 479</b>
<b>Кредиты обеспеченные</b>	<b>1 914 202</b>	<b>285 141</b>	<b>1 364 207</b>	<b>157 382</b>	<b>8 032</b>	<b>3 728 964</b>
	2 230	0	294 531	127 762	0	424 523

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
- объектами жилой недвижимости						
- другими объектами недвижимости	874 451	76 784	0	0	8 032	959 267
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- денежными депозитами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	1 037 521	208 357	1 069 676	29 620	0	2 345 174
<b>Итого кредитов</b>	<b>2 068 069</b>	<b>288 768</b>	<b>1 497 481</b>	<b>242 093</b>	<b>8 032</b>	<b>4 104 443</b>

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>135 115</b>	<b>11 349</b>	<b>80 535</b>	<b>78 890</b>	<b>0</b>	<b>305 889</b>
<b>Кредиты обеспеченные</b>	<b>1 594 793</b>	<b>253 905</b>	<b>760 130</b>	<b>125 701</b>	<b>101 544</b>	<b>2 836 073</b>
- объектами жилой недвижимости	9 000	0	70 743	90 886	0	170 629
- другими объектами недвижимости	816 316	129 499	0	0	20 685	966 500
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- денежными депозитами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	769 477	124 406	689 387	34815	80 859	1 698 944
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 729 908</b>	<b>265 254</b>	<b>840 665</b>	<b>204 591</b>	<b>101 544</b>	<b>3 141 962</b>

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предприни мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>	<b>1 716 914</b>	<b>286 888</b>	<b>1 468 197</b>	<b>237 611</b>	<b>8 032</b>	<b>3 717 642</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>1 387</b>	<b>1 842</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>3 236</b>
Индивидуально обесцененные:						
- без задержки платежа	253 852	0	4 073	1 981	0	259 906
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	464	0	0	464
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 122	0	3 272	0	0	11 394
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	2 928	0	0	2 928
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 679	493	8 786	285	0	21 243
- с задержкой платежа свыше 360 дней	77 502	0	7 919	2 209	0	87 630
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>351 155</b>	<b>493</b>	<b>27 442</b>	<b>4 475</b>	<b>0</b>	<b>383 565</b>

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предприни мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 068 069</b>	<b>288 768</b>	<b>1 497 481</b>	<b>242 093</b>	<b>8 032</b>	<b>4 104 443</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>324 403</b>	<b>10 105</b>	<b>46 086</b>	<b>6 498</b>	<b>80</b>	<b>387 172</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 743 666</b>	<b>278 663</b>	<b>1 451 395</b>	<b>235 595</b>	<b>7 952</b>	<b>3 717 271</b>

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предприни мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>	<b>1 361 142</b>	<b>262 092</b>	<b>822 392</b>	<b>196 689</b>	<b>101 544</b>	<b>2 743 859</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 150</b>
Индивидуально обесцененные:						
- без задержки платежа	231 013	0	5 495	1 894	0	238 402
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	499	0	0	499
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	21 951	0	1 766	0	0	23 717
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	17 658	3 162	40	0	0	20 860
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 320	0	314	0	0	2 634
- с задержкой платежа свыше 360 дней	95 824	0	8 009	6 008	0	109 841
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>368 766</b>	<b>3 162</b>	<b>16 123</b>	<b>7 902</b>	<b>0</b>	<b>395 953</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 729 908</b>	<b>265 254</b>	<b>840 665</b>	<b>204 591</b>	<b>101 544</b>	<b>3 141 962</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>328 272</b>	<b>9 470</b>	<b>19 802</b>	<b>7 411</b>	<b>1 120</b>	<b>366 075</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 401 636</b>	<b>255 784</b>	<b>820 863</b>	<b>197 180</b>	<b>100 424</b>	<b>2 775 887</b>

## 11 Основные средства

	Здания и сооружения	Авто- транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>36 319</b>	<b>5 425</b>	<b>23 000</b>	<b>4 621</b>	<b>3 361</b>	<b>0</b>	<b>9 735</b>	<b>82 461</b>
<b>Первоначальная</b>								

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Здания и сооружения	Авто-транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	ИТОГО
<b>стоимость</b>								
<b>Остаток на начало года</b>	<b>43 300</b>	<b>7 577</b>	<b>38 911</b>	<b>7 091</b>	<b>3 361</b>	<b>0</b>	<b>11 902</b>	<b>112 142</b>
Поступления	2 734	2 642	4 843	2 853	19	5	2 714	15 810
Выбытия	(3 616)	(273)	(5 451)	(826)	(1 210)	0	0	(11 376)
Реклассификация	0	0	(1 240)	1 240	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>42 418</b>	<b>9 946</b>	<b>37 063</b>	<b>10 358</b>	<b>2 170</b>	<b>5</b>	<b>14 616</b>	<b>116 576</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>Остаток на начало года</b>	<b>(6 981)</b>	<b>(2 152)</b>	<b>(15 911)</b>	<b>(2 470)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 167)</b>	<b>(29 681)</b>
Амортизационные отчисления	(2 327)	(1 853)	(7 043)	(2 005)	0	0	(1 365)	(14 593)
Выбытия	2 487	273	5 278	768	0	0	0	8 806
Реклассификация	0	0	830	(830)	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(6 821)</b>	<b>(3 732)</b>	<b>(16 846)</b>	<b>(4 537)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3 532)</b>	<b>(35 468)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>35 597</b>	<b>6 214</b>	<b>20 217</b>	<b>5 821</b>	<b>2 170</b>	<b>5</b>	<b>11 084</b>	<b>81 108</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>Остаток на начало года</b>	<b>42 418</b>	<b>9 946</b>	<b>37 063</b>	<b>10 358</b>	<b>2 170</b>	<b>5</b>	<b>14 616</b>	<b>116 576</b>
Поступления	12 705	3 270	3 322	2 674	0	0	0	21 971
Выбытия	(4 327)	(1 382)	(1 029)	(101)	(2 170)	(5)	0	(9 014)
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>50 796</b>	<b>11 834</b>	<b>39 356</b>	<b>12 931</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 616</b>	<b>129 533</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>Остаток на начало года</b>	<b>(6 821)</b>	<b>(3 732)</b>	<b>(16 846)</b>	<b>(4 537)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3 532)</b>	<b>(35 468)</b>
Амортизационные отчисления	(2 484)	(1 770)	(6 663)	(1 540)	0	0	(1 507)	(13 964)
Выбытия	472	1 340	1 018	77	0	0	0	2 907
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(8 833)</b>	<b>(4 162)</b>	<b>(22 491)</b>	<b>(6 000)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5 039)</b>	<b>(46 525)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>41 963</b>	<b>7 672</b>	<b>16 865</b>	<b>6 931</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 577</b>	<b>83 008</b>

В составе НМА числится программное обеспечение, ввод в эксплуатацию которого произведен в 2009 году. В 2011 и 2012 годах Банком приобретались дополнительные модули к данному программному обеспечению.

Остаточная стоимость программного обеспечения за 31 декабря 2012 года составила 9 577 тыс. руб.

## 12 Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 251	21 950

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	3 295	4 990
Запасы	92	126
Резерв под обесценение прочих активов	(3 818)	(149)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 820</b>	<b>26 917</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года</b>	<b>149</b>	<b>8 436</b>
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	3 674	(8 281)
Списание прочих активов за счет резерва	(5)	(7)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года</b>	<b>3 818</b>	<b>149</b>

Авансы и дебиторская задолженность представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Банком хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 24.

### 13 Средства других банков

	2012	2011
Срочные кредиты и депозиты других банков	92 956	112 984
Счета банков ЛОРО	3	3
<b>Итого средств других банков</b>	<b>92 959</b>	<b>112 987</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 92 959 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 112 987 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

### 14 Средства клиентов

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>70 278</b>	<b>54 984</b>
- Текущие/расчетные счета	14 798	39 598
- Срочные депозиты	55 480	15 386
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 742 034</b>	<b>1 677 139</b>

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	2012	2011
- Текущие/расчетные счета	1 136 333	716 169
- Срочные депозиты	605 701	960 970
<b>Физические лица</b>	<b>2 431 190</b>	<b>1 819 337</b>
- Текущие счета/счета до востребования	288 306	216 912
- Срочные вклады	2 142 884	1 602 425
<b>Прочие счета клиентов</b>	<b>4 305</b>	<b>518</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 247 807</b>	<b>3 551 978</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 4 247 807 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 3 551 978 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0,0	0	0,0
Муниципальные органы власти	0	0,0	0	0,0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0,0	0	0,0
Предприятия торговли	257 063	6,1	203 106	5,7
Транспорт	60 794	1,4	29 298	0,8
Страхование	11 264	0,3	13 049	0,4
Финансы и инвестиции	90 924	2,1	94 777	2,7
Строительство	616 175	14,5	368 087	10,4
Телекоммуникации	0	0,0	0	0,0
Физические лица	2 270 473	53,5	1 699 894	47,9
Прочие	941 114	22,2	1 143 767	32,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 247 807</b>	<b>100,0</b>	<b>3 551 978</b>	<b>100,0</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал денежные средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя, выпущенные Банком	63 728	9 326
Проценты по выпущенным ценным бумагам	1 057	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>64 785</b>	<b>9 326</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями сроком платежа "по предъявлении, но не ранее". Ставка по векселям варьируется от 0 до 9,25 процентов годовых. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость векселей составила 64 785 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 9 326 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 16 Прочие обязательства

	2012	2011
Расчеты по дивидендам	6	0
Кредиторская задолженность	12 247	23 960
Расчеты по взносам в уставный капитал	0	0
Оценочные обязательства кредитного характера	9 146	4 112
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>21 399</b>	<b>28 072</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

	2012	2011
<b>Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода</b>	<b>4 112</b>	<b>0</b>
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	5 034	4 112
<b>Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода</b>	<b>9 146</b>	<b>4 112</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 24.

## 17 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2012			2011		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>3 427 377</b>	<b>0,1</b>	<b>476 867</b>	<b>3 427 377</b>	<b>0,1</b>	<b>476 867</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 2012 года не было.

## 18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль, по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию за 31 декабря 2012 года 179 388 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 148 670 тыс. руб.) без поправки на инфляцию.

## 19 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	446 238	315 682
Ценные бумаги	27 432	32 465
Средства в других банках	42 636	78 907
Доходы по факторингу	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>516 306</b>	<b>427 054</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	130 224	109 419
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	5 758	3 893
Срочные депозиты юридических лиц	64 855	43 400
Срочные депозиты банков	15 926	12 968
Счета субъектов РФ и местных органов власти	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>216 763</b>	<b>169 680</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>299 543</b>	<b>257 374</b>

## 20 Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	57 987	41 256
Комиссия по кассовым операциям	45 419	39 260
Комиссия по выданным гарантиям	3 902	1 475
Прочие	15 352	14 681
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>122 660</b>	<b>96 672</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	18 515	14 675
Прочие	334	451

	2012	2011
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>18 849</b>	<b>15 126</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>103 811</b>	<b>81 546</b>

## 21 Операционные расходы

	2012	2011
Ремонт, обслуживание техники	7 428	7 895
Канцелярские расходы	1 021	1 064
Налоги	9 224	8 237
Амортизация	13 964	14 593
Страхование	38 879	36 503
Реклама	5 300	4 247
Аренда	11 478	7 649
Охрана	5 814	3 770
Социально-бытовые расходы	4 308	4 155
Почтовые, услуги связи	3 849	3 043
Лицензии	12 659	6 880
Расходы на подготовку персонала	1 084	776
Информационно-консультационные услуги	11 297	6 660
Представительские и командировочные расходы	2 065	1 611
Выбытие имущества	165	237
Штрафы	526	476
Содержание помещений, коммунальные расходы	7 912	7 000
Прочие	13 582	3 514
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>150 555</b>	<b>118 310</b>

## 22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	15 571	10 799
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	0	1 223
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>15 571</b>	<b>12 022</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (в 2011 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>72 505</b>	<b>46 202</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 год: 20%; 2011 год: 20%)	14 501	9 240
поправки на необлагаемые доходы, расходы	0	0
доходы по гос. облигациям, облагаемым по другим ставкам	0	(268)
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	563
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 931	1 629
Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	(12)	0
Постоянные разницы	2 599	858
Непризнанный налоговый актив	(4 448)	0
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>15 571</b>	<b>12 022</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2011 году – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 году – 15%).

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	9 318	10 773
Переоценка ценных бумаг	0	1 284
Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	2 226	2 270
Амортизация	1 547	744
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>13 091</b>	<b>15 071</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Средства в банках	0	(222)
Переоценка ценных бумаг	(409)	0
Амортизация и переоценка основных средств	(4 548)	(2 267)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(4 957)</b>	<b>(2 489)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>8 134</b>	<b>12 582</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и учитывается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса отложенных налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком не был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся на отчет о совокупных доходах, в размере 8 134 тыс. руб., в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

## 23 Дивиденды

	2012	2011
<b>Дивиденды, причитающиеся к выплате на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дивиденды, объявленные в течение года по обыкновенным акциям	2 090	1 406
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 084)	(1 406)
<b>Дивиденды, причитающиеся к выплате за 31 декабря</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>	<b>0,61</b>	<b>0,41</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами на максимальный объем операций с контрагентом в течение одного дня по таким финансовым инструментам, как, например, форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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 мониторинга, утверждения сделок и использования лимитов, ограничивающих риск.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

**Географический риск.** Банк функционирует на территории Чувашской республики в России и не подвержен географическому риску, так как все активы и обязательства относятся к России, за исключением корсчета в банке-нерезиденте на сумму 262 тыс. руб.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает 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 регулярной основе. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Валюта	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	807 855	101 419	909 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	49 557	0	49 557
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	0	227 256
Средства в других банках	48 204	282	48 486
Кредиты и дебиторская задолженность	3 715 757	1 514	3 717 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиционное имущество	16 589	0	16 589
Основные средства	73 431	0	73 431
Нематериальные активы	9 577	0	9 577
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	21 256	564	21 820
<b>Итого активов</b>	<b>4 969 482</b>	<b>103 779</b>	<b>5 073 261</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	92 956	3	92 959
Средства клиентов	4 143 478	104 329	4 247 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 785	0	64 785
Прочие обязательства	21 399	0	21 399
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 322 618</b>	<b>104 332</b>	<b>4 426 950</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>646 864</b>	<b>-553</b>	<b>646 311</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Рубли	Валюта	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	703 107	51 366	754 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	39 244	0	39 244
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 004	0	428 004
Средства в других банках	188 196	0	188 196
Кредиты и дебиторская задолженность	2 773 472	2 415	2 775 887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0
Основные средства	70 024	0	70 024
Нематериальные активы	11 084	0	11 084
Прочие активы	25 809	1 108	26 917
<b>Итого активов</b>	<b>4 238 940</b>	<b>54 889</b>	<b>4 293 829</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	112 984	3	112 987
Средства клиентов	3 500 472	51 506	3 551 977
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 326	0	9 326
Прочие обязательства	28 036	36	28 072
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 650 818</b>	<b>51 545</b>	<b>3 702 363</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>588 122</b>	<b>3 344</b>	<b>591 466</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(309)	(248)	(224)	(179)
Ослабление доллара США на 10%	309	248	224	179
Укрепление евро на 10%	254	203	511	409
Ослабление евро на 10%	(254)	(203)	(511)	(409)

Руководство Банка оценивает степень валютного риска путем оценки влияния возможного изменения курса основных валют на показатели отчетности Банка. Так, изменение курса доллара США на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года на 309 тыс. руб. и соответственно, к увеличению прибыли отчетного года при снижении курса и к снижению прибыли при увеличении курса. Изменение курса евро на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года на 254 тыс. руб. и соответственно, к увеличению прибыли отчетного года при увеличении курса и к снижению прибыли при снижении курса. Влияние на капитал распределилось

следующим образом: увеличение курса доллара США на 10% привело бы снижению собственных средств на 248 тыс. руб., в свою очередь, изменение курса евро в сторону увеличения привело бы к увеличению собственных средств на 203 тыс. руб.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	909 274	0	0	0	0	909 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	49 557	49 557
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	0	0	0	0	227 256
Средства в других банках	2 808	2 188	43 490	0	0	48 486
Кредиты и дебиторская задолженность	61 252	347 861	396 902	2 911 256	0	3 717 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 200 590</b>	<b>350 049</b>	<b>440 392</b>	<b>2 911 256</b>	<b>49 557</b>	<b>4 951 844</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	3	0	0	92 956	0	92 959
Средства клиентов	750 926	841 696	1 389 664	1 265 521	0	4 247 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 176	43 534	75	0	0	64 785
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	11 016	0	0	11 016
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	109 479	132 353	141 864	120 711	0	507 407
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>881 584</b>	<b>1 017 583</b>	<b>1 542 619</b>	<b>1 479 188</b>	<b>0</b>	<b>4 920 974</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>319 006</b>	<b>-667 534</b>	<b>-1 102 227</b>	<b>1 432 068</b>	<b>49 557</b>	<b>30 870</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>319 006</b>	<b>-348 528</b>	<b>-1 450 755</b>	<b>-18 687</b>	<b>30 870</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	754 473	0	0	0	0	754 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	39 244	39 244
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 004	0	0	0	0	428 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	135 427	52 769	0	0	0	188 196
Кредиты и дебиторская задолженность	59 322	99 568	242 847	2 374 150	0	2 775 887
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 377 226</b>	<b>152 337</b>	<b>242 847</b>	<b>2 374 150</b>	<b>39 244</b>	<b>4 185 804</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	15 003	0	0	97 984	0	112 987
Средства клиентов	1 147 477	594 745	708 454	1 101 302	0	3 551 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	426	8 900	0	0	0	9 326
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	7 571	0	0	7 571
Неиспользованные кредитные линии	8 738	134 400	176 364	48 566	0	368 068
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 171 644</b>	<b>738 045</b>	<b>892 389</b>	<b>1 247 852</b>	<b>0</b>	<b>4 049 930</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>205 582</b>	<b>(585 708)</b>	<b>(649 542)</b>	<b>1 126 298</b>	<b>39 244</b>	<b>135 874</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>205 582</b>	<b>(380 126)</b>	<b>(1 029 668)</b>	<b>96 630</b>	<b>135 874</b>	

Некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные обязательства относятся в графу "до востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их

погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении сумм, необходимых для выплаты гарантий и аккредитивов, значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	559 084	0	0	0	350 190	909 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	49 557	49 557
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	0	0	0	0	227 256
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	2 808	2 188	43 490	0	0	48 486
Кредиты и авансы клиентам	61 252	347 861	396 902	2 911 256	0	3 717 271
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>850 400</b>	<b>350 049</b>	<b>440 392</b>	<b>2 911 256</b>	<b>399 747</b>	<b>4 951 844</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	92 956	3	92 959

**АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Беспроцентные	Итого
Средства клиентов	178 325	707 696	1 389 664	534 716	1 437 406	4 247 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 176	35	0	0	43 574	64 785
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	0	0	0	0	504 407	504 407
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>199 501</b>	<b>707 731</b>	<b>1 389 664</b>	<b>627 672</b>	<b>1 985 390</b>	<b>4 909 958</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>650 899</b>	<b>(357 682)</b>	<b>(949 272)</b>	<b>2 283 584</b>	<b>(1 585 643)</b>	<b>41 886</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>650 899</b>	<b>293 217</b>	<b>(656 055)</b>	<b>1 627 529</b>	<b>41 886</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	518 673	0	0	0	235 800	754 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	39 244	39 244
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 004	0	0	0	0	428 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	135 427	52 769	0	0	0	188 196
Кредиты и авансы клиентам	59 322	99 568	242 847	2 371 764	2 386	2 775 887
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 141 426</b>	<b>152 337</b>	<b>242 847</b>	<b>2 371 764</b>	<b>277 430</b>	<b>4 185 804</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	15 000	0	0	97 984	3	112 987
Средства клиентов	273 238	594 748	708 454	1 076 264	899 274	3 551 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	9 326	9 326
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	368 068	368 068
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>288 238</b>	<b>594 748</b>	<b>708 454</b>	<b>1 174 248</b>	<b>1 276 671</b>	<b>4 042 359</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>853 188</b>	<b>(442 411)</b>	<b>(465 607)</b>	<b>1 197 516</b>	<b>(999 241)</b>	<b>143 445</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>853 188</b>	<b>410 777</b>	<b>(54 830)</b>	<b>1 142 686</b>	<b>143 445</b>	

Руководство Банка оценивает влияние изменения процентных ставок на финансовые показатели Банка.

Увеличение средних процентных ставок по размещению на 100 базисных пунктов привело бы в 2012 году к увеличению процентных доходов на 70 395 тыс. руб. Снижение процентных ставок по размещению на ту же величину привело бы к снижению процентных доходов на 70 395 тыс. руб. Влияние аналогичного изменения процентных ставок в 2011 год привело бы к изменению процентных доходов на 43 394 тыс. руб.

Увеличение процентных ставок по привлечению на 100 базисных пунктов привело бы в 2012 году к увеличению процентных расходов на 14 305 тыс. руб. Аналогичное снижение ставок по привлечению привело бы к снижению процентных расходов на 14 305 тыс. руб. В 2011 году влияние аналогичного изменения ставок привело бы к изменению величины процентных расходов на 8 124 тыс. руб.

## **25 Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания, а при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Поскольку интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли, и их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может оказаться существенным.

Поскольку руководство Банка считает, что налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из адекватной интерпретации действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, резерв по потенциальным налоговым обязательствам за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года сформирован не был.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по соглашениям операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Менее 1 года	11 016	7 571
От 1 года до 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>11 016</b>	<b>7 571</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставить требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и

сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	504 407	368 068
Гарантии выданные	387 272	193 723

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 установленных Банком требований к их 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.

Между Банком и Министерством Финансов Чувашской республики заключен договор по осуществлению ипотечного жилищного кредитования с использованием средств республиканского бюджета. По данному соглашению в 2000-2007 годах на специальный счет в Банке зачислялись средства республиканского бюджета, которые использовались Банком для выдачи ипотечных кредитов. Банк самостоятельно проводил анализ кредитоспособности клиентов, вел кредитные досье, а также производил сбор платежей по выданным кредитам. Все платежи по выданным за средства бюджета кредитам поступали на счета Минфина Чувашской республики. Риски невозврата кредитов в рамках данной программы в размере 99% были возложены на Минфин Чувашской республики, в размере 1% - на Банк. За обслуживание кредитов Банк получал комиссию в размере 3% от суммы выдачи в первый год кредитования и 2,5 % от суммы средневзвешенных остатков в последующие годы. За обслуживание выданных кредитов с 2000 - по 2007 годы Банк в 2010 году продолжал получать комиссию в размере 2,5 процента от средневзвешенных остатков ипотечных кредитов за каждый месяц. Сроки выданных кредитов составляли 15 лет, ставка кредитования – 6% годовых. За 31 декабря 2012 года размер остатка выданных ипотечных кредитов за счет средств республиканского бюджета составил 100 237 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года 137 896 тыс. руб.).

С 2008 года изменен источник выдачи социальных ипотечных кредитов (взносы Министерства Финансов Чувашской Республики в уставный капитал Банка, составившие в 2008 году 70 000 тыс. руб.). С 2008 года все ежемесячные платежи остаются на счетах, которые открыты в Банке (ссудных и доходных). Риск невозврата ипотечных кредитов в размере 100% несет Банк. Сроки выданных кредитов составляют 15 лет, ставка кредитования – 6 % годовых. За 31 декабря 2011 года размер остатка ссудной задолженности по социальным ипотечным кредитам по новой программе – 35 778 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 44 464 тыс. руб.).

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и форвардные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, что значительно ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок. Поскольку по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов может быть определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам существенно не 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.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых 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.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или как текущая стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным процентным ставкам.

**Заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств 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.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки,

определяется с использованием модели расчета дисконтированных по рыночным процентным ставкам будущих денежных потоков.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методов оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	958 831	958 831	793 717	793 717
Средства в других банках	48 486	48 486	188 196	188 196
Кредиты и авансы клиентам	3 717 271	3 717 271	2 775 887	2 775 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 256	227 256	428 004	428 004
Дебиторская задолженность	18 433	18 433	21 801	21 801
Вложения в дочерние компании	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 970 277</b>	<b>4 970 277</b>	<b>4 207 605</b>	<b>4 207 605</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	92 959	92 959	112 987	112 987
Средства клиентов	4 247 807	4 247 807	3 551 978	3 551 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 785	64 785	9 326	9 326
Кредиторская задолженность	12 247	12 247	23 960	23 960
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 417 798</b>	<b>4 417 798</b>	<b>3 698 251</b>	<b>3 698 251</b>

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2012 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	0	958 831	0	958 831	958 831
Средства в других банках	0	48 486	0	48 486	48 486
Кредиты и авансы клиентам	0	3 717 271	0	3 717 271	3 717 271

**Справедливая стоимость по различным моделям оценки**

	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	227 256	0	227 256	227 256
Дебиторская задолженность	0	0	18 433	18 433	18 433
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>4 951 844</b>	<b>18 433</b>	<b>4 970 277</b>	<b>4 970 277</b>
Средства других банков	0	92 959		92 959	92 959
Средства клиентов	0	4 247 807		4 247 807	4 247 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	64 785		64 785	64 785
Кредиторская задолженность	0	0	12 247	12 247	12 247
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>4 405 551</b>	<b>12 247</b>	<b>4 417 798</b>	<b>4 417 798</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

**Справедливая стоимость по различным моделям оценки**

	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их	0	793 717	0	793 717	793 717
Средства в других банках	0	188 196	0	188 196	188 196
Кредиты и авансы клиентам	0	2 775 887	0	2 775 887	2 775 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	428 004	0	428 004	428 004
Дебиторская задолженность	0	0	21 801	21 801	21 801
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>4 185 804</b>	<b>21 801</b>	<b>4 207 605</b>	<b>4 207 605</b>
Средства других банков	0	112 987		112 987	112 987
Средства клиентов	0	3 551 978		3 551 978	3 551 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	9 326		9 326	9 326
Кредиторская задолженность	0	0	23 960	23 960	23 960

**Справедливая стоимость по различным моделям оценки**

	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>3 674 291</b>	<b>23 960</b>	<b>3 698 251</b>	<b>3 698 251</b>

В 2012 и 2011 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

## **27 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	2012			2011		
	Акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	112 000	5 340	0	112 000	6 374	0
Процентный доход за отчетный период	6 631	407	0	11 394	404	0
Процентные расходы за отчетный период	0	0	0	0	0	0

За 31 декабря 2012 года сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 140 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 140 тыс. руб.).

## **28 События после отчетной даты**

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

## **29 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность**

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.

### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, 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 по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся 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.

### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

### ***Признание отложенного налогового актива.***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком не был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся на отчет о совокупных доходах, в размере 8 134 тыс. руб., в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами.***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### ***Принцип непрерывно действующей организации.***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.