

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),
и аудиторское заключение за год, закончившийся 31 декабря 2011 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	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Основы представления отчетности	11
4	Принципы учетной политики	15
5	Денежные средства и их эквиваленты	24
6	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
8	Средства в других банках	25
10	Кредиты и авансы клиентам	26
11	Основные средства	28
12	Прочие активы	29
13	Средства других банков	30
14	Средства клиентов	30
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
16	Прочие обязательства	31
17	Уставный капитал и эмиссионный доход	32
18	Нераспределенная прибыль	32
19	Процентные доходы и расходы	33
20	Комиссионные доходы и расходы	33
21	Операционные расходы	33
22	Налог на прибыль	34
23	Дивиденды	35
24	Управление финансовыми рисками	36
25	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	42
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
27	Операции со связанными сторонами	47
28	События после отчетной даты	48
29	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	48



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 и фондового рынков 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 на 31 декабря 2011 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 на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 238 человек (за 31 декабря 2010 года: 225 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В 2011 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 повышение маркетинговой активности, основными чертами которой являются: развитие информационных технологий; развитие розничного и среднего и среднего бизнеса, частных клиентов; проведение маркетинговых акций, направленных на привлечение клиентов; регулярный мониторинг финансового рынка Чувашской Республики, а также развитие рынка за пределами республики.

На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом оценивает риски и прогнозирует объем ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обеспечения. Сумма резерва по-



обесцененные кредиты основываются 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

Переквалификации финансовых активов Банком в 2011 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 от ношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевы е инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевы х финансовых инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования до минимальному финансированию, несет предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО¹ выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности



выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла 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 прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерие организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как



МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация – организация специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Банк в настоящее время не проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 10, поскольку не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (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 совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет 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 для активов, цена которых определяется по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО (IFRS). 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 предоставлении информации по справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.



В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающей организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Изменения в представлении информации

В целях представления более подробной и объективной информации Банком были осуществлены следующие изменения в представлении отчетности, не повлиявшие на финансовые показатели:

Изменение резерва под обесценение прочих активов и оценочных обязательств отражено в 2010 году по строке "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Банком решено выделить изменение резерва под обесценение прочих активов и оценочных обязательств отдельной строкой, поэтому была осуществлена реклассификация изменения резерва из строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля" в строку "Изменение резерва под обесценение прочих активов и оценочных обязательств".

Ниже представлено влияние изменения в представлении информации отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	До изменения	Величина изменения	После изменения
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(38 086)	8 436	(29 650)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и оценочных обязательств	0	(8 436)	(8 436)

Резерв под обесценение прочих активов отражено в 2010 году в примечание 12 "Прочие активы" по строке "Дебиторская задолженность и авансовые платежи". Банком решено выделить изменение резерва под обесценение прочих активов отдельной строкой, поэтому резерв под обесценение прочих активов реклассифицирован из строки "Дебиторская задолженность и авансовые платежи" в строку "Резерв под обесценение прочих активов".

Ниже представлено влияние изменения в представлении информации на данные примечаний к финансовой отчетности (12), закончившийся 31 декабря 2010 года:



	До изменения	Величина изменения	После изменения
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 731	8 436	16 167
Резерв под обесценение прочих активов	0	(8 436)	(8 436)

Внесенные изменения не затронули другие статьи и отчеты за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

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 повесены, 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, котироваемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котироваемым 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 долга.

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 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 (исключая 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 покупателем. 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 методов 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 относящиеся к активному рынку, 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. Непроизводные 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 вышеуказанных 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 долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происшедшему 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.

Финансовые обязательства. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, подлежащие обесценению, либо как прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 подпадающий определенному 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 балансе 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. Начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда



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 слагаемое 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 на 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 право собственности 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) **Резерв 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 подтвержденности финансовых рисков, 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 оказывают 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 обесцененных 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 долевыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, а также, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

- 4) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, с учетом первоначальной эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по справедливой



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 непроизводные 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.
- (9) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению, требованию действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения отложенного налогообложения. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономию) 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, отложенной 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 разностям, 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 потребуется 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.
- 1) **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 несения убытков по данным обязательствам.
- 2) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
- 3) **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 примечаниях к отчетности, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределения прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подтвержденной 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 обеспечения 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, связанным 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 общему 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 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2010 года: 30,4769 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 31 декабря 2011 года составил 41,6714 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2010 года: 40,3331 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

	2011	2010
Наличные средства	161 716	111 417
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	74 084	60 694
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	473 595	63 695
- других стран	262	77
Средства в расчетных системах	1 437	1 528
Расчеты по брокерским операциям	43 379	2
Итого денежных средств и их эквивалентов	754 473	237 413

Средства в расчетных системах представляют собой остатки на счетах в РНКО "Платежный центр" (ООО), служащие для расчетов с использованием пластиковых карт. Остатки на счетах в банках Российской Федерации представляют собой, в основном, остатки на счетах, открытых в банках ОАО "АМБ БАНК", ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" и ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК".

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки на корреспондентских счетах Банка, составляет от 0 до 9,0 процентов годовых (начисление процентов осуществляется на остатки средств в ОАО "АМБ БАНК" (от 7,5 до 9,0 процентов годовых), ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК", ЗАО "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (0,01 процентов годовых), ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ").

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

6 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Облигации федерального займа	74 795	69 558
Корпоративные ценные бумаги	353 209	104 376
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 004	173 934

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



АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	2011	2010		
	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские государственные	74 795		69 558	
- других российских муниципальных органов власти				
- крупных российских корпораций				
- альтернативные:				
- с рейтингом AAA				
- с рейтингом AA- до AA+				
- с рейтингом ниже A-		353 209		104 376
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 795	353 209	69 558	104 376

Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены облигациями федерального займа и корпоративными ценными бумагами. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2011 до 2036 года. Купонный доход в 2011 году составлял от 6,1 до 6,9 процентов годовых, доходность к погашению от 5,85 до 12,15 процентов годовых в зависимости от выпуска. Корпоративные ценные бумаги эмитированы ЗАО КБ «Кедр», СБ Банк (ООО), ОАО АИКБ ТФБ, ОАО «Уральский Банк реконструкции и развития», ООО КБ «Национальный стандарт», «Запсибкомбанк» ОАО, ЗАО АКБ «Алеф-Банк» со сроком погашения в 2013 – 2014 годах. Купонный доход за 2011 год составил от 9,5 до 11,0 процентов годовых, доходность к погашению от 9,3 до 11,0 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

	2011	2010
Доли участия	30	30
За вычетом резерва на возможные потери по долевым участию	(30)	(30)
Итого доли участия	0	0

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

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках		
Векселя кредитных организаций		
Итого средства в других банках	188 196	949 414



По состоянию за 31 декабря 2011 года в портфеле Банка имеются векселя следующих кредитных организаций: ООО БК «Регион», АКБ «ИнвестБанк» (ОАО), АКБ «ИнтрастБанк» ОАО, ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россельхозбанк». Дисконтный доход по данным векселям составляет от 9,3 до 14,8 процента годовых.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках (см. Примечание 26) составила 188 196 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 949 417 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 авансы клиентам

	2011	2010
Текущие кредиты	2 983 777	2 182 602
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	65 908	44 675
Просроченные кредиты	92 277	99 970
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(366 075)	(322 740)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 775 887	2 004 507

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	322 740	297 096
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	44 516	29 650
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 181)	(4 006)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	366 075	322 740

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Отрасли	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Машиностроение	51 136	1,8	17 242	0,9
Строительство	183 409	6,6	170 450	8,5
Металлургия	0	0,0	10 333	0,5
Транспорт	12 377	0,4	30 433	1,5
Прочее производство	297 359	10,7	240 599	12,0
Лесная промышленность	11 100	0,4	2 000	0,1
Оказание услуг (кроме финансовых)	169 260	6,1	1 000	0,0
Торговля	630 904	22,8	1 000	0,0
Финансовые услуги	220 151	7,9	3 000	0,1



Отрасли	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочее	182 149	6,6	143 300	7,2
Частные лица	1 018 042	36,7	437 955	21,8
Итого	2 775 887	100,0	2 004 507	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 2 775 887 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 2 004 507 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.

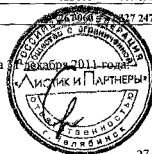
Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям и аппаратам	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	135 115	11 349	80 535	78 890	0	305 889
Кредиты обеспеченные	1 594 793	253 905	760 130	125 701	101 544	2 836 073
- 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	348 15	80 859	1 698 944
Итого кредитов	1 729 908	265 254	840 665	204 591	101 544	3 141 962

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям и аппаратам	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	45 605	25 512	118 107	129 652	0	318 876
Кредиты обеспеченные	1 331 509	184 174	109 902	115 726	267 060	2 008 371
- объектами жилой недвижимости	61 113	0	85 251	115 726	0	262 090
- другими объектами недвижимости	852 610	146 725	0	0	138 705	1 138 040
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- денежными депозитами	1 044	0	0	0	0	1 044
- прочими активами	416 742	37 449	24 651	0	128 355	607 197
Итого кредитов	1 377 114	209 686	228 009	245 378	267 060	2 008 371

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



	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предпри мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст-венным и муниципальным организа-циям	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:	1 361 142	262 092	822 392	196 689	101 544	2 743 859
Просроченные, но не обесцененные	0	0	2 150	0	0	2 150
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
Итого индивидуально обесцененных	368 766	3 162	16 123	7 902	0	395 953
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 729 908	265 254	840 665	204 591	101 544	3 141 962
Резерв под обесценение	328 272	9 470	19 802	7 411	1 120	366 075
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 401 636	255 784	820 863	197 180	100 424	2 775 887

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предпри мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государст-венным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:	249 776	181 846	22 223	52 680	138 705	645 230
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:						
- без задержки платежа	1 036 285	27 740	197 183	192 084	128 355	1 581 647
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 118	0	675	0	0	1 793
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	1 209	152	0	1 361
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	100	106	188	0	394
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	26 700	0	0	0	0	26 700
- с задержкой платежа свыше 360 дней	62 235	0	6 613	274	0	70 122
Итого индивидуально обесцененных	1 127 338	27 840	205 786	192 698	128 355	1 682 017
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 377 114	209 686	228 009	245 378	267 060	2 327 247
Резерв под обесценение	261 186	24 849	25 103	10 329	1 273	322 740
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 115 928	184 837	202 906	235 049	265 787	2 004 507

11 Основные средства

	Здания и сооружения	Авто- транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земельные участки
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	36 319	5 425	23 000	4 621	3 361	82 461



	Здания и сооружения	Авто- транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	ИТОГО
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	43 300	7 577	38 911	7 091	3 361	0	11 902	112 142
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			(1 240)	1 240	0	0	0	0
Остаток на конец года	42 418	9 946	37 063	10 358	2 170	5	14 616	116 576
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(6 981)	(2 152)	(15 911)	(2 470)	0	0	(2 167)	(29 681)
Амортизационные отчисления	(2 327)	(1 833)	(7 043)	(2 005)	0	0	(1 365)	(14 593)
Выбытия	2 487	273	5 278	768	0	0	0	8 806
Реклассификация			830	(830)	0	0		0
Остаток на конец года	(6 821)	(3 732)	(16 846)	(4 537)	0	0	(3 532)	(35 468)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	35 597	6 214	20 217	5 821	2 170	5	11 084	61 108

В составе НМА числится программное обеспечение, ввод в эксплуатацию которого произведен в 2009 году. В 2010 и 2011 годах Банком приобретались дополнительные модули к данному программному обеспечению.

Остаточная стоимость программного обеспечения за 31 декабря 2011 года составила 11 084 тыс. руб.

12 Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	21 950	16 167
Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	4 990	2 780
Запасы	126	23
Резерв под обесценение прочих активов	(149)	(8 436)
Итого прочих активов	26 917	10 534

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года		0
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов		



	2011	2010
Списание прочих активов за счет резерва	(7)	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	149	8 436

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

	2011	2010
Срочные кредиты и депозиты других банков	112 984	15 001
Счета банков ЛОРО	3	2
Итого средств других банков	112 987	15 003

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 112 987 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 15 003 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

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	39 598	74 614
- Срочные депозиты	15 386	17 320
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	716 169	655 079
- Срочные депозиты	960 970	523 393
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	216 912	141 019
- Срочные вклады	1 602 425	1 423 236
Специальный счет Минфина ЧР	518	108
Итого средств клиентов	3 551 978	2 834 769

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 551 978 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 2 834 769 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:



	2011		2010	
	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	203 106	5,7	155 862	5,5
Транспорт	29 298	0,8	41 365	1,5
Страхование	13 049	0,4	349	0,0
Финансы и инвестиции	94 777	2,7	86 090	3,0
Строительство	368 087	10,4	200 492	7,1
Телекоммуникации	0	0,0	0	0,0
Физические лица	1 699 894	47,9	1 485 659	52,4
Прочие	1 143 767	32,2	864 952	30,5
Итого средств клиентов	3 551 978	100,0	2 834 769	100,0

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

	2011	2010
Векселя, выпущенные Банком	9 326	62 950
Проценты по выпущенным ценным бумагам	0	3 136
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	9 326	66 086

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями сроком платежа "по предъявлении, но не ранее". Ставка по векселям варьируется от 0 до 9,5 процентов годовых. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость векселей составила 9 036 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 66 086 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

Расчеты по дивидендам	0
Кредиторская задолженность	0
Расчеты по взносам в уставный капитал	0



	2011	2010
Оценочные обязательства кредитного характера	4 112	0
Итого прочих обязательств	28 072	3 317

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

	2011	2010
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	0	0
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	4 112	0
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода	4 112	0

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:

	2011			2010		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость акций	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость акций	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Итого уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

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 2011 года не было.

18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов и переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с международными правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль, по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию на 31 декабря 2011 года 148 670 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года 129 197 тыс. руб.) с поправками на инфляцию.



19 Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	315 682	293 461
Ценные бумаги	32 465	8 331
Средства в других банках	78 907	61 840
Доходы по факторингу	0	0
Итого процентных доходов	427 054	363 632
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	109 419	125 383
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	3 893	3 850
Срочные депозиты юридических лиц	43 400	33 640
Срочные депозиты банков	12 968	6 788
Счета субъектов РФ и местных органов власти	0	0
Итого процентных расходов	169 680	169 661
Чистые процентные доходы	257 374	193 971

20 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	41 256	29 331
Комиссия по кассовым операциям	39 260	39 353
Комиссия по выданным гарантиям	1 475	1 468
Прочие	14 681	2 280
Итого комиссионных доходов	96 672	72 432
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	14 675	11 170
Прочие	451	507
Итого комиссионных расходов	15 126	11 677
Чистый комиссионный доход	81 546	60 755

21 Операционные расходы

	2011	2010
Ремонт, обслуживание техники	7 895	2 188
Канцелярские расходы	1 064	2 153
Налоги	8 237	2 634



	2011	2010
Амортизация	14 593	9 052
Страхование	36 503	28 397
Реклама	4 247	5 103
Аренда	7 649	7 523
Охрана	3 770	4 351
Социально-бытовые расходы	4 155	3 962
Почтовые, услуги связи	3 043	2 733
Лицензии	6 880	4 780
Расходы на подготовку персонала	776	750
Информационно-консультационные услуги	6 660	7 147
Представительские и командировочные расходы	1 611	2 135
Выбытие имущества	237	16 185
Штрафы	476	74
Содержание помещений, коммунальные расходы	7 000	2 704
Прочие	3 514	4 233
Итого операционных расходов	118 310	117 064

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 799	12 047
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	1 223	3 386
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	12 022	15 433

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (в 2010 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	46 202	28 513
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2011 год: 20%; 2010 год: 20%)	9 240	5 703
поправки на необлагаемые доходы, расходы		
доходы по гос. облигациям, облагаемым по другим ставкам	(268)	(229)
Доходы, увеличивающие НБ	563	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 629	8 266
- Прочие временные разницы	858	1 693
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	12 022	15 433



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 2010 году – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2010 году – 15%).

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	10 773	915
Переоценка ценных бумаг	1 284	188
Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	2 270	923
Амортизация	744	0
Общая сумма отложенного налогового актива	15 071	2 026
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Средства в банках	(222)	0
Амортизация и переоценка основных средств	(2 267)	(803)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 489)	(803)
Итого чистый отложенный налоговый актив	12 582	1 223
Признанный отложенный налоговый актив	0	1 223
Чистый отложенный налоговый актив	0	1 223

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2011 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 12 582 тыс. руб., в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся на отчет о совокупных доходах, в размере 1 223 тыс. руб.

23 Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды, причитающиеся к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года по обыкновенным акциям	1 406	1 885
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 406)	(1 885)
Дивиденды, причитающиеся к выплате за 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0	0



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 валютнообменные 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 поручительства 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 принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Банк 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 рыночный



АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Валюта	Итого
Активы			
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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Средства в других банках	188 196	0	188 196
Кредиты и авансы клиентам	2 773 472	2 415	2 775 887
Прочие активы	25 809	1 108	26 917
Основные средства	70 024	0	70 024
Нематериальные активы	11 084	0	11 084
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Итого активов	4 238 940	54 889	4 293 829
Обязательства			
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
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	28 036	36	28 072
Итого обязательств	3 650 818	51 545	3 702 363
Чистый разрыв	588 122	3 344	591 466

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	211 386	26 027	237 413
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 548	0	21 548
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 934	0	173 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Средства в других банках	949 417	0	949 417
Кредиты и авансы клиентам	2 002 221	2 286	2 004 507
Прочие активы	10 018	516	10 534
Основные средства	72 726	0	72 726
Нематериальные активы	9 735	0	9 735
Отложенный налоговый актив	1 223	0	1 223
Итого активов	3 452 208	28 829	3 481 037
Обязательства			
Средства других банков	15 001		



	Рубли	Валюта	Итого
Средства клиентов	2 805 385	29 384	2 834 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 086	0	66 086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 170	0	3 170
Прочие обязательства	3 311	6	3 317
Итого обязательств	2 892 953	29 392	2 922 345
Чистый разрыв	559 255	(563)	558 692

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(224)	(179)	642	514
Ослабление доллара США на 10%	224	179	(642)	(514)
Укрепление евро на 10%	511	409	(699)	(559)
Ослабление евро на 10%	(511)	(409)	699	559

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 2011 года на 224 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 2011 года на 511 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 179 тыс. руб., в свою очередь, изменение курса евро в сторону увеличения привело бы к увеличению собственных средств на 409 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, произведением 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.

Приложенная 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 неопределен- ным сроком	Итого
Финансовые активы						
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 авансы клиентам	59 322	99 568	242 847	2 374 150	0	2 775 887
Итого финансовые активы	1 377 226	152 337	242 847	2 374 150	39 244	4 185 804
Финансовые обязательства						
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
Итого финансовые обязательства	1 171 644	738 045	892 389	1 247 852	0	4 049 930
Чистый разрыв ликвидности	205 582	(585 708)	(649 542)	1 126 298	39 244	135 874
Совокупный разрыв ликвидности	205 582	(380 126)	(1 029 668)	96 630	135 874	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2010 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 неопределен- ным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	237 413	0	0	0	0	237 413
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	21 548	21 548



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 934	0	0	0	0	173 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Средства в других банках	391 996	331 282	226 139	0	0	949 417
Кредиты и авансы клиентам	111 811	124 274	277 624	1 490 798	0	2 004 507
Итого финансовые активы	915 154	455 556	503 763	1 490 798	21 548	3 386 819
Финансовые обязательства						
Средства других банков	15 003	0	0	0	0	15 003
Средства клиентов - физических лиц	1 161 634	545 450	753 314	374 371	0	2 834 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 165	11 921	0	0	0	66 086
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	7 433	0	0	7 433
Неиспользованные кредитные линии	8 182	60 526	18 494	24 884	0	112 086
Итого финансовые обязательства	1 238 984	617 897	779 241	399 255	0	3 035 377
Чистый разрыв ликвидности	(323 830)	(162 341)	(275 478)	1 091 543	21 548	351 442
Совокупный разрыв ликвидности	(323 830)	(486 171)	(761 649)	329 894	351 442	

Некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых продлонгаций 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 несоответствие 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, 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 для исполнения 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 2011 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам перематования 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
Финансовые активы						
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
Итого финансовые активы	1 141 426	152 337	242 847	2 371 764	277 430	4 185 804
Финансовые обязательства						
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
Итого финансовые обязательства	288 238	594 748	708 454	1 174 248	1 276 671	4 042 359
Чистый разрыв ликвидности	853 188	(442 411)	(465 607)	1 197 516	(999 241)	143 445
Совокупный разрыв ликвидности	853 188	410 777	(54 830)	1 142 686	143 445	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2010 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
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60 994	0	0	0	176 419	237 413
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	21 548	21 548
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 934	0	0	0	0	173 934
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Средства в других банках	391 996	331 282	226 139	0	0	949 417
Кредиты и авансы клиентам	111 811	124 274	277 624	1 486 647	4 151	2 004 507
Итого финансовые активы	738 735	455 556	503 763	1 486 647	202 118	3 386 819
Финансовые обязательства						
Средства других банков	15 000	0	0	0	3	15 003
Средства клиентов	362 492	537 869	742 921	372 523	818 964	2 834 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 029	11 921	0	0	3 136	66 086
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	7 433	7 433
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	112 086	112 086
Итого финансовые обязательства	428 521	549 790	742 921	372 523	941 622	3 035 377
Чистый разрыв ликвидности	310 214	(94 234)	(239 158)	1 114 124	(739 504)	351 442
Совокупный разрыв ликвидности	310 214	215 980	(23 178)	1 090 946	351 442	

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

Увеличение средних процентных ставок по размещению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных доходов на 43 394 тыс. руб. Снижение процентных ставок по размещению на ту же величину привело бы к снижению процентных доходов на 43 394 тыс. руб. Влияние аналогичного изменения процентных ставок в 2010 год привело бы к изменению процентных доходов на 42 457 тыс. руб.

Увеличение процентных ставок по привлечению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных расходов на 8 124 тыс. руб. Аналогичное снижение ставок по привлечению привело бы к снижению процентных расходов на 8 124 тыс. руб. В 2010 году влияние аналогичного изменения ставок привело бы к изменению величины процентных расходов на 28 346 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 независимых профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по иски не приведут к



существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 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 2011 года и за 31 декабря 2010 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:

	2011	2010
Менее 1 года	7 571	7 443
От 1 года до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	7 571	7 433

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 выставлять 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:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	368 068	112 086
Гарантии выданные	193 723	7 616

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставлении кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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 2011 года размер остатка выданных ипотечных кредитов за счет средств республиканского бюджета составил 137 896 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года 188 323 тыс. руб.).

С 2008 года изменен источник выдачи социальных ипотечных кредитов (занося Министерством 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 – 44 464 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 53 355 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 2011 года и за 31 декабря 2010 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов 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 наличие справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в существующих 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:



	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	793 717	793 717	258 961	258 961
Средства в других банках	188 196	188 196	949 417	949 417
Кредиты и авансы клиентам	2 775 887	2 775 887	2 004 507	2 004 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 004	428 004	173 934	173 934
Дебиторская задолженность	21 801	21 801	7 731	7 731
Вложения в дочерние компании	0	0	0	0
Итого финансовых активов	4 207 605	4 207 605	3 394 550	3 394 550
Финансовые обязательства				
Средства других банков	112 987	112 987	15 003	15 003
Средства клиентов	3 551 978	3 551 978	2 834 769	2 834 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 326	9 326	66 086	66 086
Кредиторская задолженность	23 960	23 960	3 317	3 317
Итого финансовых обязательств	3 698 251	3 698 251	2 919 175	2 919 175

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2011 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 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 ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	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
Итого финансовых активов	0	4 185 804	21 801	4 207 605	4 207 605
Средства других банков	0	112 987	0	112 987	112 987
Средства клиентов	0	3 551 978	0	3 551 978	3 551 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	9 326	0	9 326	9 326
Кредиторская задолженность	0	0	23 960	23 960	23 960
Итого финансовых обязательств	0	3 674 291	23 960	3 698 251	3 698 251



Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 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	258 961	0	258 961	258 961
Средства в других банках	0	949 417	0	949 417	949 417
Кредиты и авансы клиентам	0	2 004 507	0	2 004 507	2 004 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	173 934	0	173 934	173 934
Дебиторская задолженность	0	0	7 731	7 731	7 731
Итого финансовых активов	0	3 386 819	7 731	3 394 550	3 394 550
Средства других банков	0	15 003		15 003	15 003
Средства клиентов	0	2 834 769		2 834 769	2 834 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	66 086		66 086	66 086
Кредиторская задолженность	0	0	3 317	3 317	3 317
Итого финансовых обязательств	0	2 915 858	3 317	2 919 175	2 919 175

В 2011 и 2010 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

	2011			2010		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	112 000	6 374	0	112 000	4 128	26
Процентный доход за отчетный период	11 394	404	0	11 394	270	14
Процентные расходы за отчетный период	0	0	0	0	26	67

Покрытие затрат Банка по обслуживанию выданных социальных ипотечных кредитов согласно договору с Минфином Чувашской Республики за 31 декабря 2011 года – 3 433 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 4 573 тыс. руб.).

За 31 декабря 2011 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 происходят.

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 резервов по налогу 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 2011 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 12 582 тыс. руб., в связи с тем, что у Банка нет свидетельств в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком был признан в отчете о финансовом положении отложенный налоговый актив в отношении временных разниц, относящихся на отчет о совокупных доходах, в размере 1 223 тыс. руб.

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.

