

## **ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

### **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (далее – Банк). Коммерческий банк «АКТИВ БАНК» был создан по решению учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью (протокол № 1 от 04 ноября 1992 года) и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 октября 1993 года за № 2529. 10 апреля 1998 года общее собрание участников (учредителей) приняло решение о реорганизации Банка путем преобразования его в открытое акционерное общество и 28 декабря 1998 года Банком России зарегистрирован Акционерный коммерческий банк "Актив Банк" (Открытое акционерное общество).

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- Лицензии на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 05.08.2002 г. без ограничения срока действия;
- Лицензии на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 05.08.2002 г. без ограничения срока действия.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия:

- Лицензию на осуществление брокерской деятельности № 013-04242-100000 от 27.12.2000 г.;
- Лицензию на осуществление дилерской деятельности № 013-04291-100000 от 27.12.2000 г.;
- Лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 013-04410-000100 от 29.12.2000 г.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов N 72 от 14 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала, 18 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис. Все структурные подразделения Банка расположены в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012г. общее количество акционеров Банка составляет 27, из них юридических лиц – 14, физических лиц – 13. Наиболее крупными пакетами акций Банка (более 5%) владеют:

- Меркушкин Александр Иванович – 29,195%,
- Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» - 25,129 %,
- Открытое акционерное общество «Агрофирма «Октябрьская» - 18,314 %,
- Общество с ограниченной ответственностью «ФРОМ» - 7,078 %,
- Биктяков Юнир Ряшитович – 5,185 %.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предлагает и осуществляет широкий спектр банковских услуг и обслуживает различные категории клиентов. Наиболее значимыми для банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты);
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- валютно-обменные операции;

## **ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

- операции с ценными бумагами;
- услуги с использованием пластиковых карт.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, членом Торгово-промышленной палаты Республики Мордовия.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» не является участником банковской (консолидированной) группы

В декабре 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» на уровне «А» - «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». («В краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей».)

Среднесписочная численность сотрудников ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 223 человек (на 31 декабря 2011 года - 219 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: ул. Коммунистическая, д. 52, г. Саранск, 430005, Россия.

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

Несмотря на то, что российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности более свойственные экономике переходного периода. К таким характерным особенностям относятся, в частности, относительно высокие темпы инфляции и существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами РФ. Стабильность российской экономики во многом зависит от политики правительства и его действий, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто.

### **3. Основы представления отчетности**

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

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 бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» Банк переклассифицировал финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, и «имеющиеся в наличии для продажи». Влияние переклассификации для Банка было незначительным.

Снижение рыночных цен, имевшее место в в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

## ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"

### Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты. Некоторые новые МСФО стали обязательными в периоде 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"** (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности"** - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

**МСФО (IFRS) 9** "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит **МСФО (IAS) 39** "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход **отчета** о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

**МСФО (IFRS) 13** "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление **отчета** о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели **отчета** о прибылях и убытках.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль (далее – "руб."). Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

#### **4. Принципы учетной политики.**

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

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

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

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по совершению сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

**Обесценение финансовых активов.** Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах рублей)*

повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

**Прекращение признания финансовых инструментов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
  - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, банкоматах, платежных терминалах, на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения (первоначальный срок до трех месяцев), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов в 2012 году классифицированы размещенные депозиты в Банке России и межбанковские кредиты, предоставленные крупным банкам с рейтингом не ниже «А» на основе данных рейтинговых агентств, таких как «АК@М», «ЭкспертРА», «Национальное рейтинговое агентство». При составлении данной финансовой отчетности проведена корректировка данных по средствам в других банках и за 2011 году – депозиты в Банке России и межбанковские кредиты банкам с рейтингом не ниже «А» переклассифицированы в денежные средства и их эквиваленты. Остальные краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "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.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Президенту Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки, которые изложены в разделе «**Ключевые методы оценки**».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о

## **ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оцениваются по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцентаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми активами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

(Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как "удерживаемые до погашения", если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории "удерживаемые до погашения" финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

**Основные средства.** В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения для признания их в качестве основных средств согласно законодательству Российской Федерации.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Ежегодно по состоянию на 1 января каждого отчетного Банк производит переоценку группы основных средств – зданий и недвижимости по текущей восстановительной стоимости. В целях составления финансовой отчетности по МСФО данные переоценки Банком **не используются**.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

**Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».** Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо была либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год;
- транспортные средства от 20% в год;
- прочее оборудование 4% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10 до 20% в год.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

**Финансовая аренда.** Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4.)

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости..

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае, если Банк выкупает свои акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Данная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. – 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 EUR (2011 г. – 41,6714 рубля за 1 EUR). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Операции хеджирования Банком не проводятся.

## ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"

### Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

**Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.** Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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

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

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим сотрудникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	197 193	171 939
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	880 519	1 467 907

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	68 407	98 491
Счета на бирже	3 333	2 282
Счета в НКО	85	3 550
Межбанковские кредиты	70 000	30 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 219 537</b>	<b>1 774 169</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации с общей суммой средств, превышающей 97 105 тысяч рублей, часть которых (68 407 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 28 642 тысячи рублей - это неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ОАО «УРАЛСИБ» г.Москва, использование которого ограничено.

По состоянию за 31 декабря 2012 года денежные средства в размере 550 миллионов рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком «до востребования» по ставке 4,5% (за 31.12.2011г.: 1 миллиард рублей, в том числе «до востребования» - 400 000 тысяч рублей по ставке 4%; сроком на 11 дней - 600 000 тысяч рублей по ставке 4%). В межбанковские кредиты в коммерческих банках на территории Российской Федерации с рейтингом «А» по состоянию на отчетную дату размещены денежные средства в сумме 70 000 тысяч рублей сроком от 23 до 51 дня по ставке от 8% до 10% (за 31.12.2011г.: 30000 тысяч рублей сроком от 39 до 91 дня по ставке от 7,3% до 8,75%).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

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

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

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	247 338	246 260
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>247 338</b>	<b>246 260</b>

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

Примечание	2012	2011
Российские государственные облигации	57 672	80 566

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Муниципальные облигации	22 310	6 208
Корпоративные облигации	167 356	159 486
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>247 338</b>	<b>246 260</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>247 338</b>	<b>246 260</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 925 до 1899 дней, купонный доход в 2012 году от 6,88% до 7,5% и доходность к погашению от 5,1% до 6,1% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Московской, Нижегородской и Самарской областей, выпущенными номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 470 до 1429 дней, купонный доход в 2012 году от 7,49% до 8,5% и доходность к погашению от 7,7% до 8,44% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, и являются процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 73 до 3 355 дней, купонный доход от 7,23% до 14,50% в 2012 году и доходность к погашению за 31.12.2012г. от 6,8 до 12,9% в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация о качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию за 31 декабря 2011 и 2012 годов, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
Кредитный рейтинг выше BBB +	0	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	128 147	160 297
Кредитный рейтинг BB и ниже	106 855	51 059
Не имеющие кредитного рейтинга	12 336	34 904
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>247 338</b>	<b>246 260</b>

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

<b>7. Средства в других банках</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Кредиты и депозиты в других банках	98 655	195 889
Векселя других банков	128 624	113 267
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>227 279</b>	<b>309 156</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>		
	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	0	0	2250/2250	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	0	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- (в 20 крупнейших российских банках)	28 655	-	28 655
- (в других российских банках)	70 000	128 624	198 624
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>98 655</b>	<b>128 624</b>	<b>227 279</b>
Средства в других банках до вычета резерва	98 655	128 624	227 279
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>98 655</b>	<b>128 624</b>	<b>227 279</b>



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- (в 20 крупнейших российских банках)	25 889	0	25 889
- (в других российских банках)	170 000	113 267	283 267
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	195 889	113 267	309 156
Средства в других банках до вычета резерва	195 889	113 267	309 156
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>195 889</b>	<b>113 267</b>	<b>309 156</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2012г. в межбанковские кредиты в коммерческих банках на территории Российской Федерации размещены 70 000 тысяч рублей сроком от 32 до 33 дней по ставке от 8 до 9% ( за 31.12.2011г.: 170 000 тысяч рублей сроком от 29 до 91 дня по ставке от 7 до 9%), в векселя других российских банков размещено 128 624 тысячи рублей сроком от 13 до 90 дней (за 31.12.2011г.: 113 267 тысяч рублей сроком от 90 до 95 дней).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 97 105 тысяч рублей, часть которых (68 407 тысяча рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 28 642 тысячи рублей (неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ОАО «УРАЛСИБ» г.Москва), или 11,6% от общей суммы средств в других банках.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

**8. Кредиты и дебиторская задолженность****2012****2011**

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Корпоративные кредиты	1 024 575	783 705
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 641 799	1 215 442
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	237 021	182 713
Ипотечные жилищные кредиты	66 671	21 040
Кредиты государственным и муниципальным организациям	382 433	665 895
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>3 352 499</b>	<b>2 868 795</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-217 968	-147 133
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 134 531</b>	<b>2 721 662</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>59 258</b>	<b>81 675</b>	<b>2 435</b>	<b>0</b>	<b>3 765</b>	<b>147 133</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	116893/96042	243543/ 190480	5043/4026	265/222	1735 /1570	367479/292340
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	214	269	0	0	483
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	56 984	145 648	11 009	667	3 660	217 968
--	--------	---------	--------	-----	-------	---------

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	95 518	4 365	2 919	0	1 170	103 972
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение	120814/86414	102915/90470	531/600	0/0	2065/1725	226325/179209
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	122	53	0	0	175
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	59 258	81 675	2 435	0	3 765	147 133

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Государственные органы	382 433	11,40	665 895	23,21
Строительство	475 516	14,19	338 055	11,78
Производство	384 960	11,49	446 860	15,58
Предприятия торговли	259 275	7,73	159 979	5,58
Сельское хозяйство	879 476	26,23	602 849	21,01
Частные лица	303 692	9,06	203 753	7,11
Прочие	667 147	19,90	451 404	15,73

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>3 352 499</b>	<b>100</b>	<b>2 868 795</b>	<b>100</b>
---	------------------	------------	------------------	------------

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На конец отчетного года 31 декабря 2012 года у Банка было 54 заемщика (2011 г.: 43 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 788 696 тысяч рублей (2011 г.: 2 113 010 тысяч рублей), или 83,2% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 73,7%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	5 000	10 327	0	200 433	215 760
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	396 220	703 651	17 650	21 680	20 000	1159 201
- оборудованием и транспортными средствами	207 977	474 751	35 701	0	102 000	820 429
- прочими активами	415 378	439 273	4 590	0	60 000	919 241
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 000	19 124	168 753	44 991	0	237 868
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 024 575</b>	<b>1 641 799</b>	<b>237 021</b>	<b>66 671</b>	<b>382 433</b>	<b>3 352 499</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
--	-----------------------	--	-------------------------	----------------------------	--	-------

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Необеспеченные кредиты	121 090	105 640	2 557	0	500 395	729 682
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	1 010	0	0	1 010
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	267 000	519 290	15 345	21 040	20 000	842 675
- оборудованием и транспортными средствами	259 615	305 653	33 175	0	73 000	971 443
- прочими активами	136 000	284 859	4 740	0	72 500	498 009
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	125 886	0	0	125 886
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>783 705</b>	<b>1 215 442</b>	<b>182 713</b>	<b>21 040</b>	<b>665 895</b>	<b>2 868 795</b>

В течение 2011-2012 годов наличие обеспечения банком не использовалось при формировании отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов по состоянию на конец отчетного периода была определена отделом обеспечения кредитов на основе внутренних документов банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Крупные новые заемщики]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты субъектам среднего предпринимательства]	17 940	0	0	0	260 000	277 940
- [Кредиты субъектам малого предпринимательства]	0	69 466	8 270	0	0	77 736
- Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>17 940</b>	<b>69 466</b>	<b>8 270</b>	<b>0</b>	<b>260 000</b>	<b>355 676</b>

*Просроченные, но необесцененные*

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30	0	0	0	0	0	0

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные	Кредиты субъектам	Потребительские	Ипотечные жилищные	Государ- ственные	Итого
до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 006 635	1 569 931	226 460	66 671	122 433	2 992 130
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	902	999	0	0	1 901
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	404	0	0	404
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1 500	552	0	0	2 052
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	336	0	0	336
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>1 006 635</b>	<b>1 572 333</b>	<b>228 751</b>	<b>66 671</b>	<b>122 433</b>	<b>2 996 823</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 024 575</b>	<b>1 641 799</b>	<b>237 021</b>	<b>66 671</b>	<b>382 433</b>	<b>3 352 499</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>56 984</b>	<b>145 648</b>	<b>11 009</b>	<b>667</b>	<b>3 660</b>	<b>217 968</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>967 291</b>	<b>1 496 451</b>	<b>226 012</b>	<b>66 004</b>	<b>378 773</b>	<b>3 134 531</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Крупные новые заемщики]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты субъектам среднего предпринимательства]	189 805	0	0	0	500 433	690 238
- [Кредиты субъектам малого предпринимательства]	0	183 214	6 743	0	0	189 957
- Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	0	1 310	0	0	0	1 310
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>189 805</b>	<b>184 524</b>	<b>6 743</b>	<b>0</b>	<b>500 433</b>	<b>881 505</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	682 935	932 151	201 838	0	165 500	1 982 424
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	120	0	0	120
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	128	0	0	128
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	3 740	878	0	0	4 618
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>682 935</b>	<b>935 891</b>	<b>202 964</b>	<b>0</b>	<b>165 500</b>	<b>1 987 290</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>872 740</b>	<b>1 120 415</b>	<b>209 707</b>	<b>0</b>	<b>665 933</b>	<b>2 868 795</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>59 258</b>	<b>81 675</b>	<b>2 435</b>	<b>0</b>	<b>3 765</b>	<b>147 133</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>813 482</b>	<b>1 038 740</b>	<b>207 272</b>	<b>0</b>	<b>662 168</b>	<b>2 721 662</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2012	2011
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	7 714	10 711
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	1 639	1 814
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>9 353</b>	<b>12 525</b>
Требования по ипотечным закладным	37 874	98 874
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>47 227</b>	<b>111 399</b>

Далее представлено описание основных вложений в **долевые** финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	Россия	736	930
Акции ОАО КБ «Мордовпромстройбанк»	Финансовое посредничество	Россия	849	884
Акции ОАО «Аптечная сеть 36,6»	Фармацевтика	Россия	26	31
Акции ОАО АК «Транснефть»	Нефтедобыча и нефтепереработка	Россия	0	2 583
Акции ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтедобыча и нефтепереработка	Россия	5 366	5 179
Акции ОАО «Роснефть»	Нефтедобыча и нефтепереработка	Россия	270	212
Акции ОАО «Газпром»	Нефтедобыча и нефтепереработка	Россия	144	171
<b>Итого нефтедобыча и нефтепереработка</b>			<b>5 780</b>	<b>8 145</b>
Акции ОАО «Ростелеком»	Связь	Россия	90	97
<b>Итого связь</b>			<b>90</b>	<b>97</b>
Акции ОАО «ММК»	Металлургия	Россия	52	61
Акции ОАО «НЛМК»	Металлургия	Россия	61	63
<b>Итого металлургия</b>			<b>113</b>	<b>124</b>
Акции ОАО «Квадра» (ТЭК-4)	Электроэнергетика	Россия	12	22
Акции ОАО «ТЭК-6»	Электроэнергетика	Россия	11	20
Акции ОАО «Мосэнерго»	Электроэнергетика	Россия	85	110

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Акции ОАО «ОГК-3»	Электроэнергетика	Россия	0	68
Акции ОАО «ТГК-13»	Электроэнергетика	Россия	0	21
Акции ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	Электроэнергетика	Россия	263	110
Акции ОАО «ТГК-2»	Электроэнергетика	Россия	6	6
Акции ОАО «ОГК-2»	Электроэнергетика	Россия	32	68
Акции ОАО «ТГК-1»	Электроэнергетика	Россия	50	69
Акции ОАО «Фортум»	Электроэнергетика	Россия	38	41
Акции ОАО «ТГК-14»	Электроэнергетика	Россия	3	3
Акции ОАО «ОГК-1»	Электроэнергетика	Россия	0	122
Акции ОАО «РусГидро»	Электроэнергетика	Россия	485	638
Акции ОАО «Кузбассэнерго»	Электроэнергетика	Россия	0	27
Акции ОАО «ТГК-9»	Электроэнергетика	Россия	42	35
Акции ОАО «ФСК ЕЭС»	Электроэнергетика	Россия	390	541
Акции ОАО «РАО Энергетические системы Востока»	Электроэнергетика	Россия	21	30
Акции ОАО «Холдинг МРСК»	Электроэнергетика	Россия	98	115
<b>Итого электроэнергетика</b>			<b>1 536</b>	<b>2 046</b>
Акции ОАО «Арселгера»	Строительство	Россия	11	15
Акции ОАО «Группа компаний «ПИК»	Строительство	Россия	196	237
Акции ОАО «РТМ»	Строительство	Россия	16	16
<b>Итого строительство</b>			<b>223</b>	<b>268</b>
<b>Всего:</b>			<b>9 353</b>	<b>12 525</b>

Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Справедливая стоимость вложений в акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация» определена на основании расчета стоимости доли в чистых активах компании, а в акции ОАО КБ «Мордовпромстройбанк» - исходя из размера собственных средств (капитала) банка. По состоянию за 31 декабря 2012 года отсутствуют признаки обесценения по указанным выше долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. По состоянию за 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость остальных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определена на основе цены их приобретения.

Далее приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	111 399	110 388
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-64 119	-30 030
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	273	32 796
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	-326	-1 755
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>47 227</b>	<b>111 399</b>

Далее приведена информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредитный рейтинг выше BBB +	0	5 435
Кредитный рейтинг между BV+ и BBB+	7 527	4 713
Кредитный рейтинг BV и ниже	0	0
Не имеющие кредитного рейтинга	39 700	101 251
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>47 227</b>	<b>111 399</b>

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

У Банка имеются финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные связанными сторонами, а именно: ОАО «Мордовская ипотечная корпорация» и ОАО КБ «Мордовпромстройбанк». Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

**10. Основные средства и нематериальные активы**

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2011 года		2 706	130 560	26 890	7 651	0	167 807
Накопленная амортизация		0	(11 131)	(19 942)	(4 359)	0	(35 432)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>2 706</b>	<b>119 429</b>	<b>6 948</b>	<b>3 292</b>	<b>0</b>	<b>132 375</b>
Поступления		230	1 225	2 024	633	10 356	14 468
Выбытия		(215)	(12 030)	(277)	(153)	(5 757)	(18 432)
Амортизационные отчисления	35	0	(2 629)	(2 603)	(1 055)	0	(6 287)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		0	456	218	153	0	827
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 721</b>	<b>106 451</b>	<b>6 310</b>	<b>2 870</b>	<b>4 599</b>	<b>122 951</b>
Стоимость на 31 декабря 2011 года		2 721	119 755	28 637	8 131	4 599	163 843
Накопленная амортизация		0	(13 304)	(22 327)	(5 261)	0	(40 892)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 721</b>	<b>106 451</b>	<b>6 310</b>	<b>2 870</b>	<b>4 599</b>	<b>122 951</b>
Поступления		29	10 414	3 465	0	7 618	21 526
Выбытия		0	0	(720)	(113)	(12 217)	(13 050)
Амортизационные отчисления	35	0	(2 533)	(3 121)	(70)	0	(5 724)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		0	142	725	113	0	980

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	2 750	114 474	6 659	2 800	0	126 683
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 750	130 169	31 382	8 018	0	172 319
Накопленная амортизация	0	(15 695)	(24 723)	(5 218)	0	(45 636)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	2 750	114 474	6 659	2 800	0	126 683

Приобретение оборудования, транспортных средств или мебели учитывается в соответствующих категориях, минус незавершенное строительство. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Движение по счетам нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	<b>Немате- Прим.риальные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	0	0
Поступления	1 561	1 561
Выбытия	0	0
Амортизационные отчисления	35	(131)
Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	1 430	1 430

**11. Прочие активы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Предоплата за услуги	602	409
Предоплата по незавершенному строительству	5 711	474
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	57	140
Прочие	5 851	3 280
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>12 221</b>	<b>4 303</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость прочих активов близка к их справедливой стоимости.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	2012	2011
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи":		
Основные средства	4 622	16 241
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	<b>4 622</b>	<b>16 241</b>

В 2012 году Банк утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2013 года.

**13. Средства других банков**

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	53	219
<b>Итого средств других банков</b>	<b>53</b>	<b>219</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме 53 тысячи рублей составляют остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке другим кредитным организациям.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**14. Средства клиентов**

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	290 853	801 517
- Срочные депозиты	40 333	64 463
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	745 163	876 977
- Срочные депозиты	244 741	88 832
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	126 087	108 770
- Срочные вклады	3 204 285	3 030 095
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 651 462</b>	<b>4 970 654</b>

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по основным отраслям экономики, развитым в регионе нахождения Банка:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Производство	188 348	4,0	125 223	2,5
Строительство	338 991	7,3	278 640	5,6
Торговля	171 228	3,7	252 542	5,1
Сельское хозяйство	95 931	2,1	101 373	2,1
Физические лица	3 330 337	71,6	3 138 865	63,1
Прочие	526 627	11,3	1074 011	21,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 651 462</b>	<b>100</b>	<b>4 970 654</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2012 года у Банка было 7 204 клиента (2011 г.: 7 663 клиента) с остатками свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 272 759 тысяч рублей (2011 г.: 4 522 383 тысячи рублей), или 92% (2011г.: 92%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 256. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Векселя	0	2 095
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>2 095</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены только собственными векселями Банка.

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**16. Прочие обязательства**

	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 667	1 787
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	245	0

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

	2012	2011
Прочие	9 422	4 859
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 664</b>	<b>6 646</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 26.

**17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2013 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 300 073 тысячи рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2012 года уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

	2012			2011		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2 400 580	0,125	408 993	2 400 580	0,125	408 993
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>2 400 580</b>	<b>0,125</b>	<b>408 993</b>	<b>2 400 580</b>	<b>0,125</b>	<b>408 993</b>

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость 125 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел акций, выкупленных у акционеров.

**18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка	57	-985

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	2012	2011
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>57</b>	<b>-985</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
-Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-11	-553
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>46</b>	<b>-1 538</b>

**19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	419 311	351 137
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 076	19 645
Средства в других банках	16 989	16 565
Средства, размещенные в Банке России	14 439	18 640
Корреспондентские счета в других банках	171	277
Прочие	204	640
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>471 190</b>	<b>406 904</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-17 176	-13 906
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	- 45	- 311
Срочные вклады физических лиц	-219 925	-211 923
Срочные депозиты банков	-7	0
Средства, привлеченные от Банка России	-883	0
Текущие (расчетные) счета	-9 494	-3 451
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-247 530</b>	<b>-229 591</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>223 660</b>	<b>177 313</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	33 817	29 278
Комиссия по кассовым операциям	31 504	33 687
Комиссия по операциям с ценными бумагами	69	80
Комиссия по выданным гарантиям	2 209	3 848
Прочие	15 241	6 069
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>82 840</b>	<b>72 962</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-3 768	-3 476
Комиссия за инкассацию	-122	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-143	-93
Прочие	-9	-1



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	2012	2011
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-4 042</b>	<b>-3 570</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>78 798</b>	<b>69 392</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2012	2011
Дивиденды	149	152
Доход от выбытия основных средств	58	21
Прочее	4 804	2 864
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 011</b>	<b>3 037</b>

**22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2012		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	-2 795	0	- 2 795
Муниципальные облигации	-1 051	0	-1 051
Корпоративные облигации	-172	0	-172
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-4 018</b>	<b>0</b>	<b>-4 018</b>

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	<b>2011</b>		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	-1 862	0	- 1862
Муниципальные облигации	-32	0	-32
Корпоративные облигации	-2 082	0	-2 082
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>- 3 976</b>	<b>0</b>	<b>-3 976</b>

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

**23. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расходы на персонал	96 592	87 951
Амортизация основных средств	5 724	6 286
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	131	0
Коммунальные услуги	2 962	2 939
Расходы по аренде основных средств	101	104
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	7 760	4 187
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 134	13 529
Расходы по страхованию	12 691	12 194
Реклама и маркетинг	2 384	2 968
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 844	9 363
Снижение стоимости долгосрочных активов до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	1 178	1 048
Прочие	7 145	12 499
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>161 646</b>	<b>153 068</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 163 тысячи рублей (2011 г.: 18 654 тысяч рублей).

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)***24. Налог на прибыль**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	16 499	12 349
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	324	-23
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 823</b>	<b>12 326</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Расчет отложенного налога за 2011 год и 2012 год произведен также с учетом ставки 20%, введенной с 01 января 2009 года согласно законодательству Российской Федерации.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>66 392</b>	<b>52 313</b>
Теоретические налоговые отчисления(возмещение) по соответствующей базовой ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	13 278	10 462
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-2 117	-2 380
- расходы, не принимаемые к налогообложению	3 104	4 251
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	-294	-326
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Прочие расхождения	2 852	319
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 823</b>	<b>12 326</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

Налог на прибыль был отражен через счета прибылей и убытков, кроме налога по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, который отражен через капитал.

**25. Дивиденды**

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	24 006	15 124
Дивиденды, выплаченные в течение года	24 006	15 124
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб. )	10,00	6,30

Все дивиденды в 2011 году и 2012 году объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 20 025 тысяч рублей (2011 г.: 19 625 тысяч рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации за счет нераспределенной прибыли Банка создан резервный фонд в объеме, определенном Уставом Банка.

**26. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению ликвидностью. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по управлению ликвидностью и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

**Кредитный риск.**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов).

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

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соблюдая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются Правлением Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе, кроме того,возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела по управлению рисками ежеквартально анализируют финансовое положение клиента на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. В соответствии с произведенной оценкой финансового состояния контрагента и обеспеченности ссуды Банк создает резервы для покрытия возможных убытков. Резервы на возможные потери являются оценкой стоимости реализации кредитного риска и представляют собой расчет количественного значения потерь Банка в случае неисполнения заемщиком условий кредитной сделки.. Величина резерва, определенная руководством, основывается на представлениях Банка о возможных потерях, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Банк также осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

**Географический риск**

Банк осуществляет свою деятельность в Поволжском регионе Российской Федерации и существенных географических рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года не несет.

**Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

**Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка устанавливает лимиты на валютные операции и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Управление валютным риском осуществляется на основе анализа открытой валютной позиции и мониторинга колебаний валютного курса с целью соблюдения минимальных требований Банка России в части лимитов открытой валютной позиции. Все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, Банк учитывает по официальному курсу валют, установленному Банком России. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязатель- ства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязатель- ства	чистая балансовая позиция
Рубли	4 850 800	4 571 937	278 863	5 150 001	4 910 645	239 356
Доллары США	72 476	74 170	-1 694	43 330	43 240	90
ЕВРО	20 362	17 072	3 290	27 024	25 805	1 219
Прочие				0	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 943 638</b>	<b>4 663 179</b>	<b>280 459</b>	<b>5 220 355</b>	<b>4 979 690</b>	<b>240 665</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	-12	-12	+4	+4
Ослабление доллара США на 5%	+12	+12	-4	-4
Укрепление ЕВРО на 5%	+164	+164	+61	+61
Ослабление ЕВРО на 5%	-164	-164	-61	-61
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	+38	+38	+9	+9
Ослабление доллара США на 5%	-38	-38	-9	-9
Укрепление ЕВРО на 5%	-16	+16	+26	+26
Ослабление ЕВРО на 5%	+16	-16	-26	-26
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Отдел казначейства Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предлагаются Отделом казначейства Банка на основании проведенного анализа действующих процентных ставок по региону. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээ-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээ производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

**2012**

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	232	92
Евро	100	0	0
Доллар США	100	-1	-1

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	216	-92
Евро	100	0	0
Доллар США	100	-1	-1



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

				2011
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
<i>валюта</i>				
Рубль	100	1 783	-8 146	
Евро	100	3	3	
Доллар США	100	9	9	

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
<i>валюта</i>				
Рубль	100	-1 783	8 146	
Евро	100	-3	-3	
Доллар США	100	-9	-9	

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных *денежных* финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	2,5	0	0	0	2,4	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,1	0	0	0	9,6	0	0	0
Средства в других банках	8,9	0	0	0	8,4	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	13,5	0	0	0	12,0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,5	0	0	0	19,0	0	0	0
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	6,0	0	0	0	5,8	0	0	0
- срочные депозиты	7,4	2,9	2,9	0	7,2	3,1	2,7	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	7	0	0	0

**Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

## **ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

### **Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции были на 10% (2011 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24.734 тысяч рублей (в 2011 г.: на 24.626 тысяч рублей) меньше (в основном в результате переоценки государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 771 тысячи рублей (2011 г.: на 1.071 тысячу рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### **Концентрация прочих рисков.**

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей **10%** от суммы капитала.

#### **Риск ликвидности.**

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги, депозиты «до востребования» в Банке России, однодневные депозиты (включая остатки на счетах «Ностро»).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

105,25% (2011 г.: 69,5);

- норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил

131,44% (2011 г.: 107,4);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил

72,13% (2011 г.: 70,1).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел казначейства. Он обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года по ожидаемым срокам погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 219 537	0	0	0	0	1 219 537
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	51 426	0	0	0	0	51 426
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	19 493	29 931	176 575	21 339	247 338
Средства в других банках	192 908	34 371	0	0	0	227 279
Кредиты и дебиторская задолженность	180 715	502 397	1 497 672	953 747	0	3 134 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 880	37 347	0	0	0	47 227
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 654 466</b>	<b>593 608</b>	<b>1 527 603</b>	<b>1 130 322</b>	<b>21 339</b>	<b>4 927 338</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	53	0	0	0	0	53
Средства клиентов	1 184 332	354 191	42 528	3 070 411	0	4 651 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 184 385</b>	<b>354 191</b>	<b>42 528</b>	<b>3 070 411</b>	<b>0</b>	<b>4 651 515</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>470 081</b>	<b>239 417</b>	<b>1 485 075</b>	<b>-1940089</b>	<b>21 339</b>	<b>275 823</b>

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на конец отчетного периода.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Приведенная далее таблица показывает распределение 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 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 759 169	15 000	0	0	0	1 774 169
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	47 112	0	0	0	0	47 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	14 704	21 101	200 560	9 895	246 260
Средства в других банках	95 889	213 267	0	0	0	309 156
Кредиты и дебиторская задолженность	1 085 875	674 010	586 817	374 960	0	2 721 662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 525	75 665	23 209	0	0	111 399
<b>Итого активов</b>	<b>3 000 570</b>	<b>992 646</b>	<b>631 127</b>	<b>575 520</b>	<b>9 895</b>	<b>5 209 758</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	219	0	0	0	0	219
Средства клиентов	1 875 618	960 483	1 179 446	955 107	0	4 970 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	2 095	0	0	0	2 095
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 875 837</b>	<b>962 578</b>	<b>1 179 446</b>	<b>955 107</b>	<b>0</b>	<b>4 972 968</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 124 733</b>	<b>30 068</b>	<b>-548 319</b>	<b>-379 587</b>	<b>9 895</b>	<b>236 790</b>

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за

## **ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах рублей)*

предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

### **Операционный риск.**

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются резервы на покрытие операционных убытков, проводится страхование возможных убытков, сформирована база данных операционных потерь. С целью выявления факторов операционного риска тщательному анализу подлежат все нововведения, производимые Банком, изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, случаи пресечения полномочий и ответственности подразделений и служащих Банка.

В целях обеспечения условия для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Отдел по управлению рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Также Отдел по управлению рисками производит оценку операционного риска в целом и его распределение в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска осуществляется еженедельно. Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей Банка. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Весь этот комплекс мер позволяет минимизировать влияние операционных рисков на деятельность Банка.

### **Правовой риск.**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых со своими контрагентами.

Правовой риск учитывается Банком в текущей деятельности и включает в себя:

- риски законодательных изменений, связанные в первую очередь с возможностью изменения существующих и появлению новых законодательных норм в регулировании валютной деятельности, увеличение размера налоговых отчислений с кредитных операций, которые в настоящее время рассматриваются как незначительные;
- риски, связанные с лицензированием основной деятельности эмитента, оцениваются как незначительные в связи с бессрочным характером действия лицензий на все виды деятельности;
- риски обесценивания активов и увеличения обязательств по причине неправильных юридических решений, неправильно составленной юридической документации в силу как добросовестного заблуждения,

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

так и злонамеренных действий. Минимизация данного вида риска зависит от качества и компетентности управленческого аппарата Банка.

**27. Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 584094 тысячи рублей (2011 год: 553 066 тысяч рублей). Управление капиталом также включает процесс планирования капитала исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. Неотъемлемой частью является постоянный контроль со стороны органов управления Банка за достаточностью внутреннего капитала для покрытия принятых рисков. Оценка достаточности капитала проводится в интересах собственников, кредиторов, клиентов, сотрудников Банка.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	344 061	343 047
Дополнительный капитал	240 033	210 019
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>584 094</b>	<b>553 066</b>

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Параллельно с повышением капитализации в рамках реализации в России международных подходов к регулированию качества и достаточности капитала, установленных положениями документа Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» и одобренных к внедрению в 2013 году в рамках государств «Группы 20», Банком ведется работа по поэтапной реализации положений документа Базельского комитета «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», направленная на внедрение внутрибанковских оценок рисков в качестве предпосылок расчета капитала и внутренних процедур по оценке достаточности капитала.

**28. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают в отношении него иски. Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

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

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	75 691	7 762
Гарантии выданные	149 116	71 738
Резерв по обязательствам кредитного характера	-57	-326
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>224 750</b>	<b>79 174</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены только в национальной валюте Российской Федерации.

**Заложенные активы.** По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года активы Банка нигде не заложены.

Обязательные резервы на сумму 51 426 тысяч рублей (2011 г.: 47 112 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года 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.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость финансовых активов, 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.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 219 537</b>	<b>1 219 537</b>	<b>1 774 169</b>	<b>1 774 169</b>
- Наличные средства	193 643	193 643	171 939	171 939
- Остатки по счетам в Банке России	863 528	863 528	1 497 907	1 497 907
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	162 366	162 366	104 323	104 323
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>247 388</b>	<b>247 388</b>	<b>246 260</b>	<b>246 260</b>
-Российские государственные облигации	57 672	57 672	92 359	80 566
-Муниципальные облигации	22 310	22 310	6 233	6 208
-Корпоративные облигации	167 356	167 356	140 152	159 486
<b>Средства в других банках</b>	<b>227 279</b>	<b>227 279</b>	<b>309 156</b>	<b>309 156</b>
-Кредиты и депозиты в других банках	98 655	98 655	279 648	279 648
- Векселя других банков	128 624	128 624	29 508	29 508
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 134 531</b>	<b>3 134 531</b>	<b>2 721 662</b>	<b>2 721 622</b>
-Корпоративные кредиты	967 291	967 291	724 447	724 447
-Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 496 451	1 496 451	1 133 767	1 133 767
-Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	226 012	226 012	180 278	180 278
-Ипотечные жилищные кредиты	66 004	66 004	21 040	21 040
-Кредиты государственным и муниципальным организациям	382 433	382 433	662 130	662 130
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>47 227</b>	<b>47 227</b>	<b>111 399</b>	<b>111 399</b>
-Требования по ипотечным закладным	37 874	37 874	98 874	98 874
-Долевые ценные бумаги	9 353	9 353	12 525	12 525
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 875 962</b>	<b>4 875 962</b>	<b>5 162 646</b>	<b>5 162 646</b>

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Средства других банков</b>	<b>53</b>	<b>53</b>	<b>219</b>	<b>219</b>
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	53	53	219	219
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 651 462</b>	<b>4 651 462</b>	<b>4 970 654</b>	<b>4 970 654</b>
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	290 853	290 853	801 517	801 517
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	40 333	40 333	64 463	64 463
- Текущие (расчетные счета) прочих юридических лиц	745 163	745 163	876 977	876 977
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	244 741	244 741	88 832	88 832

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	126 087	126 087	108 770	108 770
- Срочные вклады физических лиц	3 204 285	3 204 285	3 030 095	3 030 095
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 089</b>	<b>3 089</b>
- Векселя	0	0	3 089	3 089
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>11 664</b>	<b>11 664</b>	<b>6 772</b>	<b>6 772</b>
- Кредиторская задолженность	11 664	11 664	6 772	6 772

<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 663 179</b>	<b>4 663 179</b>	<b>3 952 043</b>	<b>3 952 043</b>
--------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

**Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2012			2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
-Корпоративные облигации	167 356	0	0	159 486	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	22 310	0	0	6 208	0	0
-Облигации федерального займа	57 672	0	0	80 566	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
-Корпоративные акции	7 714	0	0	10 711	0	0
-Закладные	0	37 874	0	0	98 874	0
-Некотируемые акции	0	0	1 639	0	0	1 814
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>255 052</b>	<b>37 874</b>	<b>1 639</b>	<b>256 971</b>	<b>98 874</b>	<b>1 814</b>

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

**Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки по справедливой стоимости.**

Ниже предоставлена информация о сверке изменений по Уровню 3:

(в тыс. руб.)	Доли участия	Корпоративные акции	2012
Справедливая стоимость на 1 января	0		1 814
Выбытие (реализация)	0		0
Переоценка	0		-175
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>	<b>0</b>		<b>1 639</b>
<b>Накопленные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки, отраженных в составе прибылей и убытков на 31 декабря</b>	<b>0</b>		<b>-175</b>

**30. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2012	2011
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря (договорная процентная ставка от 6 до 14,5 %)	348 730	575 334
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	331 121	574 384
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	426 875	327 394
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	10 687	10 366
Средства клиентов (договорная процентная ставка от 0,1 до 9,6% )	393 393	440 693
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка 7%)	0	2 095
Процентные доходы	51 557	45 786
Процентные расходы	18 325	15 576
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 004	1 057
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	838	-114
Комиссионные доходы	13 425	14 025
Административные и прочие операционные расходы	774	774
Гарантии, выпущенные Банком	5 582	5 582

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, начисленные ключевому управленческому персоналу Банка в 2012 году составили 29 283 тысячи рублей ( в 2011 г.: 24 665 тысяч рублей). В 2012 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила 6 300 тысяч рублей ( в 2011 г.: 6 300 тысяч рублей).

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах рублей)*

---

**31. События после окончания отчетного периода.**

В апреле 2013 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 54 013 050 рублей (22,50 рублей на одну обыкновенную акцию).