

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Введение**

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество).

Акционерный коммерческий банк «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) работает на основании лицензии ЦБ РФ №2271 с 21 мая 1993 года.

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

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, и ссудных счетов;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу:

153000, г. Иваново, пр. Череметевский, д.53

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

#### ***Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.***

По состоянию на 01 января 2013 года Банк имеет 9 Дополнительных офисов на территории г. Иваново и Ивановской области и один операционный офис, расположенный в г. Москва:

– Дополнительный офис №1 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДЮ №1 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: 153000, г. Иваново, ул. Некрасова, д.61.

## **1. Введение (продолжение)**

- Дополнительный офис №2 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО №2 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Ген. Хлебникова, д.6.

- Дополнительный офис №3 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО №3 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Кукольников, д.141.

- Дополнительный офис №4 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО №4 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, пр. Строителей, д. 50.

- Дополнительный офис №5 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО №5 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Велижская, д.8.

- Дополнительный офис №6 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО №6 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, пр. Ленина, д.13.

- Дополнительный офис №7 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО №7 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Ленина, д.43.

- Дополнительный офис «Кинешемский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Кинешма, ул. Островского, д.6.

- Дополнительный офис «Кинешемский №1» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский №1» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Кинешма, пл. Революции, д. 1/5.

- Операционный офис «Московский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ОО «Московский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: 129626, г. Москва, ул. 1-ая Мытищинская, дом 3, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в 2012 году составила 154 человека (в 2011 году - 140 человек). Списочная численность на 01.01.2013г. 161 человек (на 01.01.2012г. 150 человек)

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

**Опубликование отчетности.** Банком было принято решение об опубликовании отчетности на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.kranbank.ru](http://www.kranbank.ru)).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4.9% в первом квартале 2012 года до 2.2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса, показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26.0% в 2011 году до 12.7% в 2012 году. Среди прочих

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулированных с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.** Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012		2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	597 880	19 128	586 191	5 571
Резервы под обеспечение	(20 281)	76 965	(97 248)	8 093
Субординированный кредит	(38 250)	-	(45 650)	-
Отложенные налогообложения	(17 506)	(17 506)	-	-
Списание ОС	(6 003)	(3 179)	(2 823)	(1 563)
Начисленные вознаграждения персоналу	(5 816)	2 972	(8 788)	(5 223)
Списание запаса	(956)	(559)	(397)	384
Амортизация основных средств	(637)	2 843	(3 333)	(1 341)
Нематериальные активы	47	-	-	-
Начисленные проценты на балансе	916	(4 797)	5 713	3 508
Перевенка ОС	952	(147)	19	(5)
Расходы будущих периодов	5 248	(2 161)	7 418	1 840
<b>По МСФО</b>	<b>515 594</b>	<b>73 559</b>	<b>441 102</b>	<b>11 264</b>

**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

***Стандарты, изменения и интерпретации, вступающие в силу в отчетном году***

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами; переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применял досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка, и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации 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» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы кэспринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года).

В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «совернайт», отражаются 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 ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.



**4. Принципы учетной политики (продолжение)*****Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми плательщиками, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### *Векселя приобретенные*

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Заемные средства*

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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 («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком;
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- Предоставление банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, при условии, что банк теряет определенный доход;
- Вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика.

Оценка риска по заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю проводится на основании оценки трех факторов риска:

- Бизнес-риск;
- Финансовый риск;
- Обслуживание долга.

Оценка риска по заемщику – физическому лицу, ссуды которого оцениваются на индивидуальной основе, проводится на основании оценки двух факторов риска:

- Финансовый риск;
- Обслуживание долга.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально заемным финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибыли и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибыли и убытков.

***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

***Инвестиционная недвижимость***

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Для инвестиционной недвижимости Банк выбрал модель учета по себестоимости, соответствующую политике учета основных средств, приведенной ниже. Поэтому основные средства и инвестиционная недвижимость отражены в одной статье баланса, и информация по ним раскрывается в одном примечании.

***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (годовая) %
Здания	20	5
Транспорт	5	20
Вычислительная техника	5	20
Прочие	6,67	15

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибыли и убытков.

##### *Аренда*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибыли и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли и убытков в течение срока аренды как прочий операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибыли и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3), скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Дивиденды*

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявляемые после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты дивидендов и прочие распределения прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

##### *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риска, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### *Обязательства кредитного характера*

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
<i>Наличные средства</i>	127 147	88 795
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	1 039	138 921
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	358 526	140 862
<i>Брокерский счет</i>	150	107
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>486 862</b>	<b>368 685</b>

#### 6. Средства в других банках

	2012	2011
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	399 137	402 725
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>399 137</b>	<b>402 725</b>
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	350 472	370 521
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	48 665	32 204

В состав средств в других банках за 31 декабря 2012 года включены межбанковские кредиты, учетные векселя и неспичаемые остатки на корреспондентских счетах в российском банке в сумме 11 927 тыс. руб.

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

Банк на постоянной основе производит анализ финансового состояния банков-контрагентов, в которых производится размещение временно свободных денежных средств.

# АКБ «КРАСБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

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

	2012	2011
<b>Текущие</b>		
Российские государственные облигации	67 675	42 630
Муниципальные облигации	15 254	10 154
Корпоративные облигации	489 162	92 698
<b>ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>572 091</b>	<b>145 502</b>
<b>Просроченные</b>		
Еврооблигации	20 561	21 298
Резерв под обесценение	( 20 561)	(21 298)
<b>ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	2 134 851	1 755 977
Кредиты индивидуальным предпринимателям	90 710	94 843
Потребительские кредиты	599 878	842 572
<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 825 439</b>	<b>2 693 392</b>
Резерв под обесценение	(427 459)	(447 756)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 397 980</b>	<b>2 245 636</b>
Краткосрочные (до 1 года)	714 242	661 214
Долгосрочные (свыше года)	1 683 738	1 584 422

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>78 679</b>	<b>8 347</b>	<b>295 673</b>	<b>382 699</b>
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	64 442	(7 440)	8 055	65 057
Суммы, списанные в течение года как безнадежные				
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>143 121</b>	<b>907</b>	<b>303 728</b>	<b>447 756</b>
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	38 259	(259)	(58 297)	(20 297)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные				
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>181 380</b>	<b>648</b>	<b>245 431</b>	<b>427 459</b>

## 9. Основные средства

	Здания	Транспорт	Вычислительная техника	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
<b>Стоимость на 1 января 2011 года</b>	24 850	3 034	4 058	-	14 142	46 084
Накопленная амортизация	(8 210)	(1 226)	(1 964)	-	(2 958)	(14 358)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2011 года</b>	16 640	1 808	2 094	-	11 184	31 726
Переоценка	40	-	-	-	-	40
Поступление	-	850	1 098	-	7 531	9 479
Выбытие	-	(293)	(700)	-	(117)	(1 110)
Амортизационные отчисления	(1 242)	(643)	(839)	-	(2 551)	(5 275)
Восстановление амортизации в связи с выбытием полностью амортизированных основных средств	-	293	700	-	95	1 088
<b>Стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	24 890	3 591	4 456	-	21 556	54 493
Накопленная амортизация	(9 452)	(1 576)	(2 103)	-	(5 414)	(18 545)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	15 438	2 015	2 353	-	16 142	35 948
Переоценка	1 080	-	-	-	-	1 080
Поступление	-	-	481	-	5 071	5 552
Выбытие	-	(1 301)	(1 814)	-	(1 306)	(4 421)
Амортизационные отчисления	(1 245)	(588)	(1 005)	-	(3 484)	(6 322)
Восстановление амортизации в связи с выбытием полностью амортизированных основных средств	-	954	1 779	-	1 203	3 936
<b>Стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	25 970	2 290	3 123	-	25 321	56 704
Накопленная амортизация	(10 697)	(1 210)	(1 329)	-	(7 695)	(20 931)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	15 273	1 080	1 794	-	17 626	35 773

На основании и в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» по состоянию на 01 января 2012 года проведена переоценка стоимости служебного здания, находящегося на балансе Банка. Переоценка осуществлена на основании документального заключения независимого оценщика по рыночной стоимости.

## 10. Прочие активы

	2012	2011
<i>Внеоборотные активы по договорам отступного</i>	249 296	2 065
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	50 027	25 679
<i>Расходы будущих периодов</i>	5 248	7 418
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	508	497
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	202	62
<i>Прочие активы</i>	96	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>305 377</b>	<b>35 031</b>

Расходы будущих периодов - это расчеты с арендодателем по аренде здания в сумме 4 863 тыс. руб. и прочие расходы, которые списываются ежемесячно равными частями и учитываются в расходах по мере списания. Предоплата по договорам аренды дополнительных офисов составила 41 126 тыс. руб.

Внеоборотные активы по договорам отступного составили 249 296 тыс. руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

## 11. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Юридические лица</b>	<b>832 764</b>	<b>693 391</b>
<i>текущие (расчетные) счета</i>	610 311	477 957
<i>срочные депозиты</i>	222 453	215 434
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>27 410</b>	<b>34 204</b>
<i>текущие (расчетные) счета</i>	27 410	34 204
<b>Физические лица</b>	<b>2 640 360</b>	<b>1 718 898</b>
<i>текущие (расчетные) счета</i>	81 804	68 833
<i>срочные депозиты</i>	2 558 556	1 660 065
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 500 534</b>	<b>2 456 493</b>
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	1 180 797	859 279
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	2 319 737	1 597 214

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 947 601 тыс. руб. (27.23%) приходились на десять крупнейших клиентов (2011: 724 434 тыс. руб. (29.49%)).

## 12. Средства других банков

	2012	2011
<i>Межбанковские кредиты привлеченные от др. банков</i>	204 704	336 337
<b>ИТОГО Межбанковские кредиты привлеченные</b>	<b>204 704</b>	<b>336 337</b>
<i>Краткосрочные</i>		31
<i>Долгосрочные</i>	204 704	336 306

Средства других банков за 31.12.2012 г. представляют собой привлеченные средства на срок свыше года в сумме 204 704 тыс. руб. по ставке 7,5%.

## 13. Прочие обязательства

	2012	2011
<i>Нарощенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	5 816	8 788
<i>Расчеты с прочими кредиторами (АСВ)</i>	2 410	1 481
<i>Нарощенные операционные расходы</i>	1 015	5 655
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	438	4 653
<i>Платежи к уплате, кроме налогов на прибыль</i>	437	510
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	-	14
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 116</b>	<b>21 101</b>

## 14. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (штук)	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	ИТОГО
<i>На 1 января 2008 года</i>	108 450	151 625	78 440	230 065
<i>Выпущенные новые акции</i>	161 550	161 550	-	161 550
<i>За 31 декабря 2011 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>За 31 декабря 2012 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 108 450 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2008 году зарегистрирована эмиссия акций в размере 161 550 штук по номинальной цене 1 000 руб. за штуку. Все выпущенные акции проданы и полностью оплачены.

В 2010 - 2012 годах и по итогам деятельности за год дивиденды акционерам не выплачивались.

## 15. Фонды переоценки

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>16 112</b>	<b>25</b>
Переоценка	1 171	
Реализованный фонд переоценки	(1 136)	(25)
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>16 147</b>	<b>-</b>
Переоценка	2 216	
Реализованный фонд переоценки	(1 283)	
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>17 080</b>	<b>-</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Переоценка проводится по зданию, в котором находится головной офис Банка, на основании отчетов независимого оценщика.

## 16. Нераспределенная прибыль по российским нормам

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 172 842 тыс. руб. (2011: 167 550 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 11 328 тыс. руб. (2011: 11 050 тыс. руб.). Прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 19 128 тыс. руб. (2011: 5 571 тыс. руб.).

## 17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	409 910	393 074
Средства в других банках	31 585	26 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения	25 323	11 569
Корреспондентские счета в других банках	1 173	277
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>467 991</b>	<b>431 373</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства физических лиц	167 916	111 945
Кредиты депозиты банков	19 894	34 991
Срочные депозиты юридических лиц	18 111	21 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 894
Прочие привлеченные средства	2 508	3 597
Текущие (расчетные) счета	1 896	1 229
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>210 325</b>	<b>176 794</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>257 666</b>	<b>254 579</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	23 316	31 211
Комиссия по кассовым операциям	22 301	18 457
Комиссия за выданные гарантии	3 528	918
Прочие	15 105	3 036
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>64 250</b>	<b>53 622</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	3 247	3 300
Проведение банкоматных сделок	346	235
Комиссия за инкассацию	217	629
Прочие	1 815	899
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>5 625</b>	<b>5 063</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>58 625</b>	<b>48 559</b>

**19. Отчисления в резервы под обесценение**

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам	(20 297)	65 057
Безрочные облигации	(737)	21 298
<b>Итого отчислений в резервы под обесценение</b>	<b>(21 034)</b>	<b>86 355</b>

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
<i>Операционные расходы</i>		
Расходы на персонал	109 250	112 103
Расходы по операционной аренде	58 855	51 915
Другие организационные и управленческие расходы	23 548	10 093
Ремонт и обслуживание	9 764	10 967
Профессиональные услуги (охрана, связь)	9 533	8 053
Реклама и маркетинг	8 902	2 855
Агентский договор	8 532	5 397
Страхование	8 478	5 751
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 540	5 656
Амортизация основных средств (Примечание 9)	2 386	4 187
Расходы от реализации		4 963
Прочие	1 347	1 493
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>246 137</b>	<b>223 437</b>



# АКБ «КРАСБАНК» (ЗАО)

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

### 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	6 486	3 830
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	17 506	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>23 992</b>	<b>3 830</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по МСФО за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	97 551	15 094
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	19 510	3 019
Налоговый эффект от временных разниц	4 482	811
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>23 992</b>	<b>3 830</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение	-	(3 738)	3 738
- Начисленные процентные расходы	-	(101)	101
- Начисленные операционные расходы	1 094	(592)	1 686
- Непризнанный налоговый актив	-	1 366	(1 366)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 094</b>	<b>(3 065)</b>	<b>4 159</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Резервы под обесценение	14 939	14 939	-
- Основные средства	3 305	(50)	3 355
- Начисленные процентные доходы	356	(448)	804
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>18 600</b>	<b>14 441</b>	<b>4 159</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(17 506)</b>	<b>(17 506)</b>	<b>-</b>
в том числе:			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(17 506)	(17 506)	-

Налоговые активы (обязательства) включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые активы (обязательства)	(1 045)	1 747
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(17 506)	-
<b>Итого налоговых активов (обязательств)</b>	<b>(18 551)</b>	<b>1 747</b>

## **22. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Система управления рисками АКБ «Кранбанк» (ЗАО) направлена на ограничение рисков, сопутствующих деятельности Банка и на обеспечение установленного внутренними документами порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целей.

В целях обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков в Банке разработан ряд внутренних документов, регламентирующих порядок проведения банковских операций и сделок и порядок контроля за уровнем банковских рисков.

В систему управления рисками АКБ «Кранбанк» (ЗАО) входят: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Банка, Служба внутреннего контроля, кредитный комитет, комитет по лимитам на открытом рынке, Управление казначейства и отдел отчетности и экономического анализа.

### **22.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить проценты, платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыe ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- предоставление банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, при условии, что банк теряет определенный доход;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика.

Оценка риска по заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю проводится на основании оценки трех факторов риска:

- бизнес-риск;
- финансовый риск;
- обслуживание долга.

Оценка риска по заемщику – физическому лицу, оруды которого оцениваются на индивидуальной основе, проводится на основании оценки двух факторов риска:

- финансовый риск;
- обслуживание долга.

*Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2012 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Потенциально обесцененные и обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>						
Корреспондентские счета в банках РФ	358 676	-	-	358 676	-	358 676
Кредиты и депозиты в других банках	399 137	-	-	399 137	-	399 137
Кредиты юридическим лицам	1 481 425	-	653 426	2 134 851	(181 380)	1 953 471
Кредиты предпринимателям	76 350	-	14 360	90 710	(648)	90 062
Потребительские кредиты	194 574	-	405 304	599 878	(245 431)	354 447
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	572 091	-	20 561	592 652	(20 561)	572 091
Прочие активы	305 377	-	-	305 377	-	305 377
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>						
Финансовые гарантии	69 058	-	-	69 058	-	69 058
Обязательства по предоставлению кредитов	347 794	-	-	347 794	-	347 794
<b>Итого</b>	<b>3 804 482</b>	<b>-</b>	<b>1 093 651</b>	<b>4 898 133</b>	<b>(448 020)</b>	<b>4 450 113</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Потенциально обесцененные и обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета в банках РФ	140 969	-	-	140 969	-	140 969
Кредиты и депозиты в других банках	402 725	-	-	402 725	-	402 725
Кредиты юридическим лицам	1 262 953	-	493 024	1 755 977	(143 121)	1 612 856
Кредиты предпринимателям	90 523	-	4 320	94 843	(907)	93 936
Потребительские кредиты	144 908	-	697 664	842 572	(303 728)	538 844
Чистые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток	154 502	-	21 298	166 800	(21 298)	145 502
Прочие активы	35 031	-	-	35 031	-	35 031
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	40 840	-	-	40 840	-	40 840
Обязательства по предоставлению кредитов	346 265	-	-	346 265	-	346 265
<b>Итого</b>	<b>2 609 716</b>	<b>-</b>	<b>1 216 306</b>	<b>3 826 022</b>	<b>(469 054)</b>	<b>3 356 968</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

Качество кредитов и авансов клиентам оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Необесцененные (1 группа)	Потенциально обесцененные (2-4 группы)	Обесцененные (5 группа)	Необесцененные (1 группа)	Потенциально обесцененные (2-4 группы)	Обесцененные (5 группа)
Кредиты юридическим лицам	1 481 425	593 377	60 049	1 262 953	479 184	13 840
Кредиты предпринимателям	76 350	14 360	-	90 523	4 320	-
Потребительские кредиты	194 574	368 106	37 198	144 908	611 232	86 431
<b>Итого</b>	<b>1 752 349</b>	<b>975 843</b>	<b>97 247</b>	<b>1 498 384</b>	<b>1 094 736</b>	<b>100 272</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ просроченных, обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

31 декабря 2012 года	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	2 500	-	6 449	21 174
Потребительские кредиты	633	477	9 597	27 579
<b>Итого</b>	<b>3 133</b>	<b>477</b>	<b>16 046</b>	<b>48 753</b>

31 декабря 2011 года	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	603	7 542	-	44 885
Потребительские кредиты	2 081	-	75 507	115 490
<b>Итого</b>	<b>2 684</b>	<b>7 542</b>	<b>75 507</b>	<b>160 375</b>

Ниже приведен анализ потенциально обесцененных и обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	653 426	1 061 677	493 024	821 525
Кредиты предпринимателям	14 360	8 249	4 320	990
Потребительские кредиты	405 304	57 049	697 664	754 268
<b>Итого</b>	<b>1 073 090</b>	<b>1 126 975</b>	<b>1 195 008</b>	<b>1 576 783</b>

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости, транспорта, оборудования, рыночных ценных бумаг и товара в обороте. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 годов соответственно.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

**Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Размещенные средства в кредитных организациях представляют собой безрисковые активы. Банк на постоянной основе производит анализ финансового положения банков, в которых размещаются ресурсы. Вложения в долговые обязательства служат для Банка инструментом поддержания высоколиквидных активов Банка на необходимом уровне. Для этого Банк формирует портфель из наиболее ликвидных и надежных ценных бумаг, в первую очередь, которые входят в ломбардный список Банка России. Портфель ценных бумаг Банка состоит из облигаций федерального займа,

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

муниципальных ценных бумаг, корпоративных облигаций и облигаций Банков. Основным принципом размещения средств в ценные бумаги для Банка является принцип сбалансированности доходности ценных бумаг и их надежности.

*Концентрации кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 143 727 тыс. руб. или 25,95% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 133 957 тыс. руб. или 27,41%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 1 488 624 тыс. руб. (17 группа связанных клиентов) или 268,78% капитала Банка (2011: 1 784 907 тыс. руб. (21 группа) или 365,24%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

За 31 декабря 2012 года	Финансовые услуги	Оптовая и розничная торговля	Обратные применения пригодности	Операции с недвижимостью	Сельское хозяйство	Транспорт	Прочие отрасли	Финансовые институты	Итого
<i>Кредитный риск на балансовом активе:</i>									
Корреспондентские счета и другие банки	358 676	-	-	-	-	-	-	-	358 676
Кредиты и депозиты в других банках	399 137	-	-	-	-	-	-	-	399 137
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	172 020	812 891	410 220	387 222	48 979	54 944	157 257	-	2 043 533
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	354 447	354 447
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток	537 237	5 029	13 740	-	-	5 675	10 410	-	572 091
Финансовые активы, закладываемые в залог для кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	4 408	2 418	46	44 515	39	29	4 563	249 359	305 377
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>									
Финансовые гарантии	-	14 011	33 089	228	20 549	-	1 181	-	69 058
Обязательства по предоставлению кредитов	11 508	266 714	10 883	10 316	22 294	10	12 005	14 062	347 794
<b>Итого</b>	<b>1 482 986</b>	<b>1 101 063</b>	<b>467 980</b>	<b>442 281</b>	<b>91 861</b>	<b>60 658</b>	<b>185 416</b>	<b>617 868</b>	<b>4 450 113</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовые риски	Оплата и различные требования	Обязательства противоположной стороне	Операции с необеспеченными средствами	Справительские требования	Транспорт	Прочие вопросы	Финансовые задачи	Итого
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>									
Корреспондентские счета в других банках	140 969	-	-	-	-	-	-	-	140 969
Кредиты и депозиты в других банках	402 725	-	-	-	-	-	-	-	402 725
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	62 542	655 876	418 453	222 905	91 390	24 231	231 395	-	1 706 792
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	538 844	538 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	114 367	9 116	5 884	-	-	5 940	10 195	-	145 502
Прочие финансовые активы	-	132	107	24 893	33	11	7 777	2 078	35 031
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>									
Финансовые гарантии	-	10 367	7 393	3 283	3 688	2 627	13 482	-	40 840
Обязательства по предоставлению кредитов	-	266 459	45 592	22 186	2 635	-	450	8 943	346 265
<b>Итого</b>	<b>720 603</b>	<b>941 950</b>	<b>477 429</b>	<b>273 267</b>	<b>97 746</b>	<b>32 809</b>	<b>263 299</b>	<b>549 865</b>	<b>3 356 968</b>

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2012 и 2011 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, кроме средств президентов в размере 1 329 тыс. руб за 31 декабря 2012 года (2011: 2 059 тыс. руб.).

## 22.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью в банке установлена «Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности АКБ «Кранбанк» (ЗАО)» и подразумевает:

- Организационную структуру управления ликвидностью – структура органов, ответственных за контроль за риском потери ликвидности.
- Анализ состояния ликвидности и принятие решений на основании проведенного анализа.
- Исполнение принятых решений и текущий контроль.
- Внутрибанковский контроль за выполнением требований настоящего положения.
- Информационное обеспечение управления ликвидностью.

Органом, определяющим основные направления политики банка на финансовом рынке, утверждающим основные положения по деятельности банка и реализацию крупных проектов, оказывающих влияние на ликвидность банка является Совет директоров банка.

Органами, ответственными за принятие управленческих решений, в рамках решений Совета директоров и утвержденных им внутренних документов, по размещению, привлечению и распределению ресурсов по структурным подразделениям являются коллегиальные органы (Правление банка, Кредитный комитет, Комитет по лимитам на открытом рынке) и единоличный орган управления (Председатель банка).



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ответственным за организацию управления состоянием ликвидности банка с целью обеспечения своевременного выполнения банком своих обязательств, соблюдение банком обязательных нормативов ликвидности, в соответствии с инструкцией Банка России №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 (далее инструкция №110-И), эффективной деятельности банка является Заместитель председателя банка, курирующий работу отдела отчетности и экономического анализа и управления Казначейства, в его отсутствие Председатель банка.

Анализ риска потери ликвидности состоит из следующих основных составляющих:

**Ежедневный оперативный анализ риска потери ликвидности** – производится с целью анализа мгновенной ликвидностью, а также с целью составления краткосрочного прогноза ликвидности. В банке разработана и применяется форма ежедневного расчета показателей мгновенной и текущей ликвидности, благодаря которой возможно прогнозировать показатели на следующий день в оперативном режиме.

**Прогноз состояния ликвидности на ближайшие 30 дней** – используется для управления текущей ликвидностью – «Платежный календарь на 30 дней по АКБ «Кранбанк» (ЗАО)».

**Анализ структуры активов и пассивов банка** – используется для управления текущей и долгосрочной ликвидностью с целью анализа будущих разрывов в сроках погашения требований и обязательств, оценки состояния текущей и долгосрочной ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудники отдела отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	56,28	53,05	104,98	88,32	95,58	109,95
Среднее	47,03	39,17	84,25	66,38	102,19	99,53
Максимум	58,55	54,40	104,98	88,32	109,37	116,54
Минимум	33,26	27,12	66,75	56,36	91,12	74,92
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	958 026	1 339 768	1 187 198	220 246	3 705 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>958 618</b>	<b>1 339 768</b>	<b>1 187 198</b>	<b>267 246</b>	<b>3 752 830</b>
Гарантии выданные	34 998	13 582	5 056	15 422	69 058
Обязательства по предоставлению кредитов	593	40 916	110 395	195 890	347 794
31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	728 710	972 840	848 688	242 592	2 792 830
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>729 302</b>	<b>972 840</b>	<b>848 688</b>	<b>289 592</b>	<b>2 840 422</b>
Гарантии выданные	25 794	8 364	-	6 682	40 840
Обязательства по предоставлению кредитов	1 680	51 547	79 934	213 104	346 265

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

В соответствии с изменениями IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантий в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

## 22.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

*Процентный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки. Балансовые активы, подверженные процентным и фондовым рискам, в течение отчетного периода составляли незначительную часть активов Банка 8,64% (2011: 2,61%). Комитет по лимитам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, в том числе лимита по открытым валютным позициям, а также лимиты на открытие позиций по определенным контрагентам и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	16 306	319 350	63 481	-	399 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	572 091	-	-	-	572 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	42 853	292 334	568 742	1 494 051	2 397 980
<b>Итого активов</b>	<b>631 250</b>	<b>611 684</b>	<b>632 223</b>	<b>1 494 051</b>	<b>3 369 208</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные депозиты	238 501	1 339 767	1 187 199	220 246	2 985 713
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
<b>Итого обязательств</b>	<b>239 093</b>	<b>1 339 767</b>	<b>1 187 199</b>	<b>267 246</b>	<b>3 033 305</b>
<b>Процентный гэт за 31 декабря 2012 года</b>	<b>392 157</b>	<b>(728 083)</b>	<b>(554 976)</b>	<b>1 226 805</b>	<b>335 903</b>

31 декабря 2011 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Срочные депозиты в банках	228 615	133 805	8 101	32 204	402 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	145 502	-	-	-	145 502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20 619	331 102	610 637	1 283 278	2 245 636
<b>Итого активов</b>	<b>394 736</b>	<b>464 907</b>	<b>618 738</b>	<b>1 315 482</b>	<b>2 793 863</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные депозиты	142 985	944 473	764 217	23 824	1 875 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
<b>Итого обязательств</b>	<b>143 577</b>	<b>944 473</b>	<b>764 217</b>	<b>70 824</b>	<b>1 923 091</b>
<b>Процентный гэт за 31 декабря 2011 года</b>	<b>251 159</b>	<b>(479 566)</b>	<b>(145 479)</b>	<b>1 244 658</b>	<b>870 772</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

*Валютный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2012 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<i>Итого активов</i>	3 815 547	368 838	112 706	4 297 091
<i>Итого обязательств</i>	3 321 576	367 613	92 308	3 781 497
<i>Чистая балансовая позиция</i>	493 971	1 225	20 398	515 594
<i>Обязательства кредитного характера</i>	402 265	-	14 587	416 852
31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<i>Итого активов</i>	3 001 101	197 230	104 294	3 302 625
<i>Итого обязательств</i>	2 580 846	197 521	83 156	2 861 523
<i>Чистая балансовая позиция</i>	420 255	(291)	21 138	441 102
<i>Обязательства кредитного характера</i>	2 820 636	16 898	3 688	2 840 422

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	10%	98	10%	(23)
Евро	10%	1 632	10%	1 691

## 23. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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 осуществлять проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### *Обязательства по операционной аренде*

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
<i>Менее 1 года</i>	64 424	53 346
<b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b>	<b>64 424</b>	<b>53 346</b>

### *Обязательства кредитного характера*

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

**23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

	2013	2012
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	69 058	40 840
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	347 794	346 265
<b><i>Итого обязательства кредитного характера</i></b>	<b>416 852</b>	<b>387 105</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наиболее основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

**25. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года.

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Остаток задолженности на 1 января	305	8 656	141 263	156 282
Выдано кредитов в течение года	5 978	3 094	1 298 544	1 662 056
Погашено кредитов в течение года	(3 131)	(11 445)	(1 274 078)	(1 677 075)
Остаток задолженности на 31 декабря	3 152	305	165 729	141 263
Процентные доходы	412	642	28 890	34 244
<b>Средства клиентов:</b>				
Остаток на 1 января	16 756	11 031	89 797	39 740
Получено средств в течение года	117 043	91 777	27 219 975	22 646 586
Выплатлено средств в течение года	(113 725)	(86 052)	(27 241 030)	(22 596 529)
Остаток задолженности на 31 декабря	20 074	16 756	68 742	89 797
Процентные расходы	1 650	1 336	2 907	1 420
<b>Комиссионные доходы-расходы</b>	12	8	7 485	8 982
<b>Расходы по аренде</b>	-	-	48 805	40 634
<b>Выплаченные вознаграждения</b>	23 042	18 705	20 786	26 846

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 23 042 тыс. руб. (2011: 18 705 тыс. руб.).

## 26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

## 26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

### Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

## 27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает основной и дополнительный. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 12,7% (2011: 17,4%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 12% и 15% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	313 175	313 175
Эмиссионный доход	78 440	78 440
Нераспределенная прибыль	106 899	33 340
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>498 514</b>	<b>424 955</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	17 080	16 147
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Субординированный кредит	38 250	47 592
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>55 330</b>	<b>63 739</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>553 844</b>	<b>488 694</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 683 829</b>	<b>3 269 614</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>12%</b>	<b>15%</b>



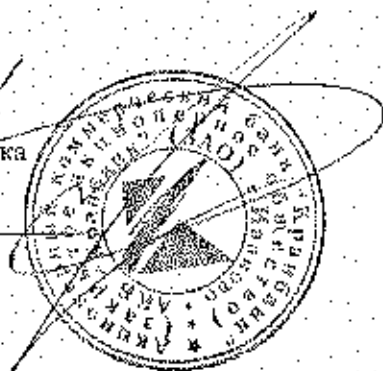
**28. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 03 июня 2013 года.

Председатель Банка

БЕЛОВ В.Ю.



Главный бухгалтер

БАЗИНА Е.А.

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
48 (Сорок восемь) листов  
Генеральный директор  
ООО «РМАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

