

Примечания к финансовой отчетности АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (ОАО)

Примечание 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (ОАО) (в дальнейшем – «Банк»).

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 2849 от 17 мая 1994 года, выданной Центральным Банком РФ.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, которые включают в себя: привлечение депозитов юридических лиц, выдачу коммерческих кредитов в российских рублях и иностранной валюте, проведение расчетов по операциям клиентов, операции с ценными бумагами.

Банк с 22 февраля 2005 года является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Москва, Новоданиловская набережная, дом 4 «А».

Дочерних компаний Банк не имеет. Филиалов Банк не имеет.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка (Протокол № 7/2014П от 9 июня 2014 года).

По состоянию на 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели размещенными обыкновенными акциями Банка:

Акционеры:	31 декабря 2013 %	31 декабря 2012 %
ООО «ПАПИН ХАУС»	19.9	19.9
ООО «ТАУНТЕКС»	19.9	19.9
ООО «МАГРИЛ»	19.9	19.9
Фонд СИЭПО КИНЕМАТОГРАФИИ	0.5	0.5
ЗАО «РФПИ»	8.7	8.7
Физические лица	31.1	31.1
Всего	100.0	100.0

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательная база в отношении хозяйственной деятельности в Российской Федерации продолжает быстро меняться, поэтому активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено стремительным изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2013 году российский банковский сектор развивался достаточно устойчиво. Риски деятельности большинства кредитных организаций находились в приемлемых границах. В том числе оставались умеренными риски ликвидности, чему в значительной мере способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на депозитах в банках.

В условиях оттока капитала с формирующихся рынков российские банки в 2013 году наращивали ресурсную базу в первую очередь за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций.

Сохранялась на уровне 2012 года динамика корпоративного кредитования. В условиях замедления экономического роста уверенное расширение банковского кредитования экономики сыграло в 2013 году стабилизирующую роль.

Даже с учетом того, что банки в целом более консервативно оценивали свои риски и, в частности, интенсивно формировали резервы на возможные потери по ссудам, прибыль банковского сектора оказалась лишь незначительно ниже, чем в 2012 году (994 против 1012 млрд. рублей).

В 2013 году Банк России планомерно и последовательно реализовывал мероприятия по оздоровлению и укреплению банковского сектора. В фокусе внимания было создание условий, при которых в России будут развиваться надежные, устойчивые банки, осуществляющие реальную банковскую деятельность и предоставляющие клиентам широкий набор современных финансовых услуг. В этой связи Банк России предпринимал усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, глубоко вовлеченных в проведение сомнительных операций.

В 2013 году был принят ряд важных законодательных решений, в том числе по вопросам консолидированного надзора, борьбы с отмыванием средств, полученных преступным путем, организации потребительского кредитования. Банком России были приняты дополнительные меры по регулированию необеспеченного потребительского кредитования, по развитию оценок кредитного риска при потребительском кредитовании в соответствии с его реальным значением. Конечным результатом этих изменений должно стать повышение качества розничного кредитного портфеля банков.

Приняты нормативные акты Банка России, касающиеся внедрения новых международных подходов к оценке достаточности капитала банков – Базеля III.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк осуществляет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

- корректировки переклассификации отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках в соответствии с экономическим содержанием
- восстановление НДС с расходов в статью «Основные средства»
- корректировки расходов по неиспользованным отпускам работников
- корректировки отложенных налоговых активов и обязательств.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет все положения по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе

применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не применим к деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не применим к деятельности Банка.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, зависимых обществах, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и зависимых обществах, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не применим к деятельности Банка.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса, а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на оценку активов и обязательств в составе финансовой отчетности Банка, однако привел к раскрытия дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности в отдельных примечаниях по активам и обязательствам, для которых определялась справедливая стоимость. Описание иерархии источников справедливой стоимости представлено в Примечании 4.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние общества, совместные предприятия или зависимые общества при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство по контролю и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данные изменения стандарта не применимы к консолидированной финансовой отчетности Группы.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к зависимым обществам. Руководство по остальным вопросам, за исключением указанного выше, осталось без изменений. Данный стандарт не применим к деятельности Банка.
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Данный стандарт не оказал влияние на финансовую отчетность Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данная поправка к стандарту не оказала существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (а) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы Группа не прекращала их применение, и (б) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи со значительным воздействием ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что запасные части, резервное и сервисное оборудование, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов, если оно соответствует определению основных средств. Требование об учете запасных частей и сервисного оборудования как основных средств в случае, если они используются впоследствии в связи с основными средствами, было исключено, в связи с тем, что оно было слишком ограничительным по сравнению с определением основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также когда имело место значительное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

- Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т. е. 2012 года) подлежат пересмотру, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурируемым предприятиям для периодов, предшествовавших первому применению МСФО (IFRS) 12. Данные поправки не применимы к финансовой отчетности Банка.
- Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения», рассматривает вопрос о том, когда и каким образом следует учитывать выгоды, получаемые от проведения вскрышных работ в горнодобывающей отрасли. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данные поправки не применимы к финансовой отчетности Банка.

Новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, утвержденные для применения в Российской Федерации, которые Группа не применяет досрочно, представлены ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года, с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, в декабре 2011 года и в ноябре 2013 года, заключаются в следующем:

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- ✓ Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (а) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) контрактные денежные потоки

по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- ✓ Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято не подлежащее изменению решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем хеджам, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, исключили дату его обязательного вступления в силу, что делает применение стандарта добровольным. Банк не планирует применять существующую версию МСФО (IFRS) 9.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто-основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Изменение к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущено 31 октября 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Это изменение вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (а) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (б) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (в) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное

предприятие должно будет учитывать свои дочерние общества по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банка считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Обязательные платежи» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основании принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Банка считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банка считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банка считает, что данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Новые стандарты и усовершенствования, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, в настоящее время не утвержденные для применения в Российской Федерации, которые Банк не применяет досрочно, представлены ниже.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде,

когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов работника не зависит от количества лет его трудового стажа. Группа считает, что данные поправки не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2014 года, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах. В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки для разъяснения определения термина «условия перехода прав» и введения отдельных определений для понятий «условие достижения определенных результатов деятельности» и «условие предоставления услуг». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления права приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. В МСФО (IFRS) 8 внесена поправка, требующая (1) раскрытия информации о профессиональных суждениях руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены, при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнения сверки активов сегмента и активов предприятия при отражении сегментных активов в отчетности. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 было сделано не для того, чтобы отменить возможность оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете-фактуре, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным. В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости. В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2014 года, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах:

поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что, если новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля» в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка

- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи в отраслях с регулируемыми тарифами» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года). Стандарт распространяется только на предприятия, составляющие отчетность по МСФО впервые.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка. Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке Председателем Правлении Банка.

В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие.

Руководство Банка делегирует главному бухгалтеру и его заместителю полномочия самостоятельно принимать решения на основе правил, закрепленных учетной политикой и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета

элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 31.12.2013 г.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям международных стандартов, российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, изложенными в стандартах и закрепленными в учетной политике.

При внесении изменений в учетную политику Банк представляет пользователям сравнимую информацию за предшествующие периоды.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок, используются такие методы оценки, как, например, модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях. Группа использует такие методики оценки справедливой стоимости, которые являются наиболее приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и максимально используют исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые значительные исходные данные либо прямо (к примеру, цена), либо

косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и

- к Уровню 3 относятся оценки, не являющиеся основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе соответствующего уровня иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется, исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

4.3 Обесценение финансовых активов.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту,

которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения, в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются, исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде, справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается.

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранять ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночной стоимости. При определении рыночной стоимости все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный доход и процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчетности на дату расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Кредиты и дебиторская задолженность.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать, как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем первоначальной стоимости. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения сумм убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля»

4.9 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.10.Соглашения РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашения о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный

расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.11. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

На отчетную дату руководство Банка определяет наличие признаков экономического устаревания основных средств. Если имеются такие признаки, то руководство проводит оценку возмещаемой стоимости основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: чистой продажной цены актива и стоимости его использования. Балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается как расход (убыток от обесценения) в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения основных средств, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой стоимости.

Поступления учитываются по стоимости приобретения. Стоимость существенных модернизаций и усовершенствований относится на увеличение стоимости объектов. Расходы на техническое обслуживание, текущий ремонт и незначительные усовершенствования относятся на затраты по мере их возникновения. К незначительным усовершенствованиям относятся все виды работ, не приводящие к улучшению технических характеристик основных средств сверх их первоначальных возможностей.

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

4.11. Амортизация

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

- улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды;
- автотранспортные средства 20% в год;
- компьютеры 20% в год;
- офисное оборудование от 6 до 14% в год.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4. 12 Операционная аренда.

Банк выступает в роли арендатора. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4. 13 Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 8 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируется как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4. 14 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.17. Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом уставный капитал Банка, внесенный денежными средствами до 1 января 2003г., - с учетом инфляции.

4.18 Налог на прибыль.

В финансовой отчетности Банка отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении по налогу на прибыль. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента. При расчете эффективной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов.

4.21 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2013 года активы доверительного управления составили 53197 тыс. руб. (31 декабря 2012 года- 49674 тыс.руб.).

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4. 22 Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу , отличному от официального курса Банка России, включается в отчет о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, отражаются на соответствующих статьях отчета о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России на день получения дохода или расхода.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 32,7292 руб. за 1

долл. США и 44,9699 руб. за 1 евро (2012: 30,3727 руб. за 1 долл. США и 40,2286 руб. за 1 евро).

4. 24 Учет влияния инфляции.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным Комитетом по статистике.

Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

4. 25 Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Банк несет расходы, связанные с начислением у заработной платы, взносов в Пенсионный фонд, фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

4.26 Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012года

Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	332 918	121 546
Наличные средства	284 171	305 137
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	23 477	21 612
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	8 781	6 134
Итого денежных средств и их эквивалентов	649 347	454 429

Остатки по счетам в Банке России представляют собой средства, размещенные в Банке России для проведения текущих расчетов и других операций. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	15 534	0
Муниципальные облигации	57 082	598 111
Долговые обязательства кредитных организаций	8 093	83 631

Долговые обязательства российских компаний	153 535	243 344
Российские государственные облигации, переданные без прекращения признания	671 589	0
Муниципальные облигации, переданные без прекращения признания	1 244 817	215 800
Долговые обязательства кредитных организаций, переданные без прекращения признания	380 016	0
Долговые обязательства российских компаний, переданные без прекращения признания	747 427	0
Итого долговых ценных бумаг	3 278 093	1 140 886
Долевые ценные бумаги		
Акции предприятий	0	11 247
Итого долевых ценных бумаг	0	11 247
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 278 093	1 152 133

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 2023 года до 2036 года, купонный доход от 6 % до 7,2% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями правительства Москвы, Ярославской, Тверской, Костромской областей, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2015 до 2020 годов, купонный доход в 2013 и в 2012 году составлял от 7% до 10%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке кредитными организациями, зарегистрированными в Российской Федерации, входящими в список 30-ти крупнейших банков Российской Федерации. Это процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 2016 года до 2022 года, купонный доход от 6,75% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, крупными российскими корпорациями. Это процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Выпущенные для обращения на российском рынке облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 2015 года 2027 года, купонный доход от 7,23% до 8,1% годовых в зависимости от выпуска.

Все облигации являются высоколиквидными, активно обращающимися на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации, включены в Ломбардный список Банка России, котируются на фондовых биржах и отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам России.

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

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, являются текущими и не имеют просроченных платежей.

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка на отчетную дату отсутствуют.

Долевые ценные бумаги на 31.12.2012 года были представлены акциями российских организаций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 215 800 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения выполнения обязательств по сделкам РЕПО (в 2012 году -215 800 тыс. руб.)

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Примечание 7. Средства в других банках

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012года
Остатки в расчетах по клиринговым операциям в кредитных организациях РФ	24 161	0
Брокерский счет в кредитной организации РФ	23 439	30 575

Итого средства в других банках	47 600	30 575
---------------------------------------	---------------	---------------

Размещение средств в других банках является текущим и не обесцененным.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23

Примечание 8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2013года	31 декабря 2012года
Корпоративные кредиты	1 433 643	986 443
Векселя коммерческих организаций	393 145	185 448
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	387 212	372 882
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(611 636)	(494 462)
Итого кредитов	1 602 364	1 050 311

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013года:

	Корпоративные кредиты	Векселя коммерческих организаций	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	193 192	43 679	257 591	494 462
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(13 256)	96 918	33 512	117 174
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	179 936	140 597	291 103	611 636

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012года:

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
 Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год

	Корпоративные кредиты	Векселя коммерческих организаций	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	196 620	0	199 449	396 069
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3 428)	43 679	58 142	98 393
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	193 192	43 679	257 591	494 462

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые компании	500 000	23%	899 145	55%
Торговля и коммерция	547 051	25%	93 444	11%
Строительство	500 000	23%		
Производство	99 697	5%	31 665	6%
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	7 400	0%	118 637	3%
Сфера услуг	172 640	8%	29 000	4%
Кредиты физическим лицам	387 212	17%	372 882	21%
Резерв на возможные потери	(611 636)		(494 462)	
Итого кредитов и дебиторская задолженность	1 602 364	100%	1 050 311	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 4 заемщика (в 2012 году 3) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 150 400 тыс. руб. (в 2012 году – 982 980 тыс. руб.) что составляет 72 % кредитного портфеля (в 2012 году 64%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Векселя коммерческих организаций	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	208 707	252 548	95 734	556 989
Кредиты, обеспеченные:				
собственными векселя	475 000	0	0	475 000
недвижимостью	70 000	0	0	70 000
депозитом	500 000	0	0	500 000
автомобилем	0	0	375	375
Итого кредитов	1 253 707	252 548	96 109	1 602 364

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012года:

	Корпоративные кредиты	Векселя коммерческих организаций	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	95 809	141 769	111 191	357 519
Кредиты, обеспеченные:				
собственными векселями	688 692		0	688 692
недвижимостью	8 750		0	8 750
транспортными средствами	0		4 100	4 100
Итого кредитов	793 251	141 769	115 291	1 050 311

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Текущие, индивидуально не обесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	808 996	393 145	166 102	1 368 243
- реструктурированные без задержки платежа	624 647	0	107 303	731 950
- с задержкой платежа свыше 360 дней			113 807	113 807
Итого индивидуально обесцененные	1 433 643	393 145	387 212	2 214 000
За вычетом резерва под	(179 936)	(140 597)	(291 103)	(611 636)

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
 Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год

обесценение				
Итого кредитов	1 253 707	252 548	96 109	1 602 364

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Векселя коммерческих организаций	Потребительские кредиты	Итого
Текущие, индивидуально не обесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	113 402	185 448	200 724	499 574
- реструктурированные без задержки платежа	873 041		111 254	984 295
- с задержкой платежа до 180 дней				0
- с задержкой платежа свыше 360 дней			60 904	60 904
Итого индивидуально обесцененные	986 443	185 448	372 882	1 544 773
За вычетом резерва под обесценение	-193 192	-43 679	-257 591	-494 462
Итого кредитов	793 251	327 217	115 291	1 050 311

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
объекты недвижимости	150 000		150 000
собственные векселя	500 000		500 000
депозиты	500 000		500 000
авто		450 000	450 000
Итого	1 150 000	450 000	1 600 000

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	162 000	0	162 000
-собственные векселя	735 000	0	735 000
- прочие активы		820	820
Итого	897 000	820	897 820

Анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Примечание 9. Прочие активы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012года
Средства в расчетах	0	505
Расходы будущих периодов	1 125	147
Авансы уплаченные	1 318	827
Расчеты по налогам	429	408
Товарно- материальные ценности	217	211
Вложения в уставный капитал	19	19
Резерв по прочим активам	(290)	(230)
Итого прочие активы	2 818	1 887

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

	Вложения в уставный капитал	Резерв по ТМЦ	Авансы уплаченные	Итого

Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2012года	19	0	0	19
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	211	0	211
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2012 года	19	211	0	230
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	0	85	85
Списание за счет резерва			(25)	(25)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31декабря 2013года	19	211	60	290

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Примечание 10. Основные средства

	Помеще ние	Компьютер ы и оргтехника	Прочее	Капвлож ения в арендова нные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Первоначальная стоимость на 01.01.2013		2 798	2 857	454	6 109
Приобретение 2013года	60 000	636	186		60 822
Первоначальная стоимость на 31.12.2013	60 000	3 434	3 043	454	66931
Амортизация					
Начислено амортизации на 01.01.2013	0	2 298	2 324	454	5076
Начислено амортизации за 2013 год	0	298	158	0	456
Начислено амортизации на 31.12.2013	0	2 596	2 482	454	5532
Остаточная стоимость ОС на 01.01.2013	0	500	533	0	1 033
Остаточная стоимость ОС на 31.12.2013	60 000	838	561	0	61 399

Примечание 11. Средства других банков

	31 декабря 2013 года	32 декабря 2012 года
Соглашения по сделкам репо с кредитными организациями РФ	1 329 107	172 623
Соглашения по сделкам репо с Банком России	1 196 004	0
Итого средства банков	2 525 111	172 623

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Примечание 12. Средства клиентов

	31 декабря 2013года	31 декабря 2012года
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	407 553	554 589
Срочные депозиты	901 292	307 068
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	23 955	24 766
Срочные вклады	913 516	544 837
Итого средств клиентов	2 246 316	1 431 260

На отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка было два клиента с остатками средств свыше 10% от общего объема средств клиентов. Сумма остатков средств на счетах этих клиентов – 844 410 тыс. руб., что составляет 38 % от общей суммы средств клиентов (2012 г.- 700 002 тыс. руб., что составляло 49 % от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	937 471	42%	569 588	40%
Энергетика	0	0	561 889	39%
Финансовые компании, инвестиции в ц/б	538 938	24%	154 895	11%
Торговля и коммерция	21 322	1%	40 750	3%
Производство	32 108	1%	0	0%

Услуги	73 097	3%	0	0%
Строительство	510 871	23%	5 620	0%
Общественные и благотворительные организации	18 160	1%	25 475	2%
Индивидуальные предприниматели	115	0%	734	0%
Прочее	114 234	5%	55 286	4%
Итого средств клиентов	2 246 316	100%	1 431 260	100%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк привлекал депозиты от связанных сторон. Информация о депозитах связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Примечание 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	500 445	701 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	500 445	701 559

Векселя балансовой стоимостью 500 445 тыс. руб. заложены Банку в качестве обеспечения по кредитным договорам (В 2012 году - 701 311 тыс. руб.).

Анализ выпущенных Банком долговых ценных бумаг (векселей) по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Примечание 14. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 330	4 474
Резервы по прочим обязательствам	6 708	3 635
Налоги к уплате	1 018	1 005
Прочие	10 556	684
Итого прочих обязательств	22 612	9 798

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013год	2012год
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	3 635	841
Отчисления/(восстановление) в резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	3 073	2 794
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на конец отчетного года	6 708	3 635

Анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения изложены в Примечании 23.

Примечание 15. Уставный капитал

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

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 200 000	0,01	59 883	3 200 000	0,01	59 883
Итого акционерного капитала	3 200 000	0,01	59 883	3 200 000	0,01	59 883

Взносы в акционерный капитал Банка были сделаны в рублях.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием общего индекса цен со дня операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Примечание 16. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 412 314 тыс. руб. (2012г.- 343 348 тыс. руб.).

Примечание 17. Процентные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	245 105	211 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	223 963	49 898
Векселя коммерческих организаций	33 745	5 542
Средства в других банках	38	37
Итого процентных доходов	502 851	266 712
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35 941)	(34 832)
Размещенные средства Банка России	(53 982)	-
Расходы по сделкам репо	-	(15 020)
Депозиты юридических лиц	(40 604)	(4 973)
Срочные вклады физических лиц	(87 775)	(28 041)
Размещенные средства в кредитных организациях	(54 206)	(462)
Текущие счета клиентов	(68)	-
Итого процентных расходов	(272 576)	(83 328)
Чистые процентные доходы	230 275	183 384

Примечание 18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013 год	2012 год
Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	(4 655)	35 937
Переоценка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	(20 024)	(31 687)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 679)	4 250

Примечание 19. Комиссионные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 245	10 610
Комиссия по операциям доверительного управления	924	626
Комиссия по валютным операциям	714	690
Комиссия по выданным гарантиям	72	126
Комиссия по прочим операциям	2 231	1 750
Итого комиссионных доходов	14 186	13 802
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(672)	(645)
Комиссия по операциям с банковскими картами	(676)	(692)
Комиссия по брокерским операциям	(1 933)	(1 257)
Комиссия по прочим операциям	(1 071)	(161)
Итого комиссионных расходов	(4 352)	(2 755)
Чистый комиссионный доход	18 538	11 047

Примечание 20. Прочие операционные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Доходы по производным финансовым инструментам	13 659	21 807
Дивиденды по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	612
Доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	452	388
Штрафы полученные	1 394	342
Прочие	850	43
Итого прочих операционных доходов	16 355	23 192

Примечание 21. Операционные расходы

	2013 год	2012 год
Затраты на персонал	50 821	50 116
Арендная плата	7 524	7 610
Услуги связи	2 497	4 036
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к	3 048	3 103

основным средствам		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 636	2 471
Расходы по приобретению права пользования лицензионными программными продуктами и его сопровождению	4 913	2 236
Уплаченные страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	2 706	412
Профессиональные услуги	1 155	3 183
Расходы по приобретению имущества	1 191	1 208
Благотворительность	810	841
Содержание архива	344	201
Реклама	263	578
Охрана	739	526
Подписные издания	222	331
Административные расходы	184	123
Судебные издержки	451	139
Прочее	1 791	1 427
Итого операционных расходов	80 295	78 541

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8 714 тыс. руб. (2012 г.: 9 241 тыс. руб.).

Примечание 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 год	2012 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 382	15 198
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(16 138)	(7 492)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 244	7 706

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2012 г. – 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013 год	2012 год
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	39 870	47 286
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	7 974	9 457
Доходы, учитываемые по другим ставкам	(4830)	(2 099)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	99	348
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	3 244	7 706

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % (2012 г. – 20%).

	2012	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв по накапливаемым отпускам	1 072	-33	1 039
Основные средства	64	25	89
Кредиты	10 384	9 334	19 718
Выпущенные обязательства	138	-138	0
Резервы по гарантиям	727	615	1 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655	6 335	6 990
Общая сумма отложенного налогового актива	13 040	16 138	29 178

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

Примечание 23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществлялось в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками обеспечивается за счет надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Кредитный риск.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка

Кредитная деятельность ведется в соответствии с нормативными требованиями, установленными ЦБ РФ, а также критериями, признанными в международной практике. Кредитная политика определяется высшими органами управления совместно с риск-менеджментом Банка. Кредитный риск принимается на основе принципов достаточности риска, достаточности прибыльности и стратегического обоснования. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, осуществление документарных и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура кредитования организована на основании строгого разделения обязанностей в соответствии с утвержденными инструкциями по предоставлению различных кредитных продуктов Банка.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе с учетом их специфики.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется руководством совместно с риск-менеджментом Банка. Перед любым непосредственным действием Правления, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками, имеющими соответствующую компетенцию. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется председателем Правления или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или Банка заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые в соответствии с действующим порядком принятия решений. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на регулярной основе.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк совершает значительное количество сделок со сторонами, не имеющими рейтингов международных рейтинговых агентств. Для оценки корпоративных заемщиков в Банке была разработана методология, позволяющая определить кредитный рейтинг заемщика. Этот метод позволяет определить рейтинг заемщика и обеспечения для кредита. Метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих групп критериев: рыночное положение заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация о бизнесе и бизнес среде, отношения Банка с заемщиком, финансовое положение заемщика, деятельность заемщика и предоставленное обеспечение. Финансовое положение и деятельность заемщика являются наиболее существенными критериями. Таким образом, модель предоставляет общую оценку заемщика и кредита.

Географический риск.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2013года:

Наименование статьи баланса	Россия	СНГ	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	649 347	0		0	649 347
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	88 086	0	0	0	88 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 278 093	0	0	0	3 278 093
Средства в других банках	47 600	0	0	0	47 600
Ссуды, предоставленные клиентам	1 602 364	0	0	0	1 602 364
Текущие требования по налогу на прибыль	3 819	0	0	0	3 819
Отложенные налоговые активы	29 178	0	0	0	29 178
Прочие активы	2 818	0	0	0	2 818
Основные средства и НМА	61 264	0	0	0	61 264
Итого активов	5 762 569	0	0	0	5 762 569
Обязательства					
Средства других банков	2 525 111	0	0	0	2 525 111
Средства клиентов	2 246 316	0	0	0	2 246 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	500 445	0	0	0	500 445
Прочие обязательства	22 612	0	0	0	22 612
Итого обязательств	5 294 484	0	0	0	5 294 484
Чистая позиция	468 085	0	0	0	468 085

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2012года:

Наименование статьи баланса	Россия	СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	448 295	0	6 134	0	454 429
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 815	0	0	0	42 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 152 133	0	0	0	1 152 133
Средства в других банках	30 575				30 575
Кредиты и дебиторская задолженность	1 050 311	0	0	0	1 050 311
Текущие требования по налогу на прибыль	475	0	0	0	475
Отложенные налоговые активы	13 041	0	0	0	13 041
Прочие активы	1 887	0	0	0	1 887
Основные средства и НМА	1 033	0	0	0	1 033
Итого активов	2 740 565	0	6 134	0	2 746 698
Обязательства					
Средства других банков	172 623	0	0	0	172 623
Средства клиентов	1 431 260	0	0	0	1 431 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	701 559	0	0	0	701 559
Прочие обязательства	9 798	0	0	0	9 798
Итого обязательств	2 315 240	0	0	0	2 315 240
Чистая позиция	425 325	0	6 134	0	431 458

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Управление активно-пассивных операций совместно с Валютным управлением контролируют в рамках

установленных лимитов соблюдение уровня принимаемых рисков в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года структура активов и обязательств в разрезе валют отражена в таблице ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	617 735	11 799	19 813	649 347
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	88 086	0	0	88 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 278 093	0	0	3 278 093
Средства в других банках	44 982	2 618	0	47 600
Ссуды, предоставленные клиентам	1 602 364	0	0	1 602 364
Текущие требования по налогу на прибыль	3 819	0	0	3 819
Отложенные налоговые активы	29 178	0	0	29 178
Прочие активы	2 818	0	0	2 818
Основные средства и НМА	61 264	0	0	61 264
Итого активов	5 728 338	14 418	19 813	5 762 569
Обязательства				
Средства других банков	2 525 111			2 525 111
Средства клиентов	2 203 701	28 833	13 783	2 246 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	500 445	0	0	500 445
Прочие обязательства	22 576	21	15	22 612
Итого обязательств	5 251 833	28 854	13 798	5 294 484
Чистая позиция	476 505	-14 436	6 015	468 085

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	410 914	13 607	29 908	454 429
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 815	0	0	42 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 152 133	0	0	1 152 133
Средства в других банках	30 575			30 575
Кредиты и дебиторская задолженность	1 049 535	275	501	1 050 311
Текущие требования по налогу на прибыль	475	0	0	475
Отложенные налоговые активы	13 041	0	0	13 041
Прочие активы	1 887	0	0	1 887
Основные средства и НМА	1 033	0	0	1 033
Итого активов	2 702 408	13 882	30 409	2 746 698
Обязательства				
Средства других банков	172 623			172 623
Средства клиентов	1 407 798	8 581	14 882	1 431 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	701 559	0	0	701 559
Прочие обязательства	9 798	0	0	9 798
Итого обязательств	2 291 778	8 581	14 882	2 315 240
Чистая позиция	410 630	5 302	15 527	431 458

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Существенный разрыв по открытой валютной позиции отсутствует, т.к. ОВП составляет менее 10% от капитала.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	(722)	265
Ослабление доллара США на 5%	722	(265)
Укрепление евро на 5%	301	776
Ослабление евро на 5%	(301)	(776)

Риск ликвидности.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 14,4 % (2012 г.: 22.1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 120,4% (2012 г.: 208.9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 15,3% (2012 г.: 11.5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел оценки рисков, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, МБК, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел оценки рисков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	С неопре деленн ым сроко м	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	649 347	0	0	0	0	649 347
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	88 086	0	0	0	0	88 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 278 093	0	0	0	0	3 278 093
Средства в других банках	23 439	0	0	0	24 161	47 600
Ссуды, предоставленные клиентам	15 000	799 034	695 799	92 531	0	1 602 364
Текущие требования по налогу на прибыль	0	3 819	0	0	0	3 819
Отложенные налоговые активы		29 178				29 178
Прочие активы	2 818	0	0	0	0	2 818
Основные средства и НМА	0	0	0	0	61 264	61 264
Итого активов	4 056 783	832 031	695 799	92 531	85 425	5 762 569
Обязательства						0
Средства банков	2 525 111					2 525 111
Средства клиентов	592 456	301 346	1 171 707	180 807	0	2 246 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	500 445	0	0	500 445
Прочие обязательства	22 612	0	0	0	0	22 612
Итого обязательств	3 139 039	301 346	1 673 292	180 807	0	5 294 484
Чистый разрыв ликвидности	917 744	530 686	-977 493	-88 276	85 425	468 085
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	917 744	1 448 429	470 936	382 660	468 085	

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
 Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2013 год

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	С неопред еленны м сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	454 429	0	0	0	0	454 429
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 815	0	0	0	0	42 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 152 133	0	0	0	0	1 152 133
Средства в других банках	30 575					30 575
Кредиты и дебиторская задолженность	9 995	419 301	562 799	58 243	0	1 050 311
Текущие требования по налогу на прибыль	0	475	0	0	0	475
Отложенные налоговые активы		13 041				13 041
Прочие активы	1 887	0	0	0	0	1 887
Основные средства и НМА	0	0	0	0	1 033	1 033
Итого активов	1 691 834	432 817	562 799	58 243	1 033	2 746 698
Обязательства						0
Средства банков	172 623					172 623
Средства клиентов	587 602	95 420	601 855	146 383	0	1 431 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	248	701 311	0	0	701 559
Прочие обязательства	9 798	0	0	0	0	9 798
Итого обязательств	770 023	95 668	1 303 166	146 383	0	2 315 240
Чистый разрыв ликвидности	921 811	337 149	-740 368	-88 140	1 033	431 458
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	921 811	1 258 960	518 593	430 453	431 486	

Просроченные обязательства отсутствуют. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке

России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Руководство Банка считает что, несмотря на существенную долю средств со сроком привлечения «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу кредиторов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка РФ. В течение 2013 и 2012 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Полная валовая величина притока(оттока) денежных средств, указанная в таблице представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам. Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам и неотраженным обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итоговая валовая сумма денежного потока	Балансовая стоимость
Обязательства						
Средства банков	2 529 171				2 529 171	2 525 111
Средства клиентов	594 431	313 399	1 230 292	189 848	2 327 970	2 246 316
Выпущенные долговые ценные бумаги			525 000	0	525 000	500 445
Прочие обязательства	22 612		0	0	22 612	22 612
Итого обязательств	3 146 214	313 399	1 755 292	189 848	5 404 753	5 294 484
Обязательства кредитного характера	30 372		11 103	4 696	46 171	46 171

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 1 года до 3 лет	Итоговая валовая сумма денежного потока	Балансов ая стоимост ь
Обязательства						
Средства банков	172 626				172 626	172 623
Средства клиентов	586 775	421 763	318 097	164 681	1 491 315	1 431 260
Выпущенные долговые ценные бумаги		250	735 000	0	735 250	701 559
Прочие обязательства	1 689	4 474	0	0	6 163	6 163
Итого обязательств	588 464	426 487	1 053 097	164 681	2 232 728	2 138 982
Обязательства кредитного характера		6 148	9 426		15 574	15 574

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

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Отдел оценки рисков управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление бухгалтерского учета, финансовой и налоговой отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи, считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013г.					
Итого финансовых активов	3 965 879	799 034	695 799	92 531	5 553 243
Итого финансовых обязательств	3 117 567	301 346	1 672 152	180 807	5 271 872
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	848 312	497 689	-976 353	-88 276	281 371

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012г.					
Итого финансовых активов	1 162 128	419 301	562 799	58 243	2 202 471
Итого финансовых обязательств	760 225	95 668	1 303 166	146 383	2 305 442
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	401 903	323 634	-740 368	-88 140	-102 971

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

	2013 год			2012год		
	рубли	доллары США	Евро	рубли	доллары США	Евро
	%	%	%	%	%	%
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0,5	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,84	-	-	8,8	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,4	-	-	16,5	12,0	-
Обязательства						
Средства банков	5,77	-	-	6,8	-	-
Средства клиентов	13,98	5,13	5,73	12,3	6,5	6,5
Выпущенные ценные бумаги	5,54	-	-	5,0	-	-

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013года	31 декабря 2012года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
10% рост котировок ценных бумаг	327 809	115 213
10% снижение котировок ценных бумаг	-327 809	-115 213

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;

- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Основными принципами управления операционным риском являются:

- регулярный контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления рисков, внедрения необходимых процедур и соответствующих регламентов.
- создание оптимальной организационной структуры Банка, системы документооборота, учета и распределения полномочий для целей достижения мониторинга, анализа, прогнозирования и контроля уровня риска.
- разделение полномочий по принятию и оценке принимаемых рисков.
- обеспечение безусловного соблюдения органами управления и всеми сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России и положений внутренних нормативных документов Банка.
- обеспечение единства подходов по расчету, анализу и контролю за уровнем риска, а также по принятию решений, направленных на поддержание рисков на уровне, не угрожающем деятельности Банка на текущий момент, в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- организация мониторинга уровня принятых Банком рисков.
- контроль состояния рисков на всех уровнях управления Банком.
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям (наращиванию) в уровне риска, принимаемого на себя Банком.
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и мониторинг операционного риска;
- оценка операционного риска;
- минимизация операционного риска;
- контроль операционного риска.

Оценка уровня операционного риска определяется качественным и количественным способами.

Качественный способ оценки операционного риска применяется для оценки уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. Оценка производится экспертно с использованием балльной системы.

Количественный способ основывается на двух подходах: «доходный» и «расходный». В рамках «расходного» подхода оценки операционного риска используется метод анализа накопленных баз данных неблагоприятных событий на конкретных объектах риска. Оценивается соотношение в расходах Банка фактических расходов (потерь), обусловленных повышенным уровнем операционного риска. В рамках «доходного»

подхода оценки операционного риска используется метод взвешивания коэффициентов риска по бизнес-процессам Банка.

Оценка операционного риска производится ежеквартально. При увеличении доли потерь в расходах Банка и/или ухудшения качественного показателя операционного риска Правлением Банка в целях повышения эффективности управления операционным риском принимаются необходимые меры. Подразделением, ответственным за оценку операционного риска является Отдел оценки рисков.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие реализации следующих факторов риска:

внутренних факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

внешних факторов:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций (при наличии), клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском включает оценку уровня правовых рисков, мониторинг правовых рисков, способы минимизации правовых рисков, разработку предложений и осуществление контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления правовым риском, на основе формирования информационной базы о наступлении событий правового риска, а также анализа причин наступления указанных событий.

Организацию управления правовыми рисками Банка осуществляет Правовое Управление.

Оценка уровня правовых рисков Банка осуществляется Отделом оценки рисков на основании анализа следующей информации:

- количество и характер жалоб и претензий к Банку;
- количество и характер выявленных случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- суммы выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По результатам анализа указанной информации, ее количественных и качественных характеристик, с учетом ее временной динамики, а также с учетом характера и масштабов деятельности Банка юридическая служба осуществляет экспертную оценку размера правового риска.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в Банке осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности. В случаях изменения законодательства Российской Федерации Банк незамедлительно вносит изменения в учредительные и внутренние документы. Принимаются своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами.

Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и служащими кредитной организации.

Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка уровня риска потери деловой репутации Банка осуществляется Отделом оценки рисков на основании проводимого на постоянной основе мониторинга с учетом факторов возникновения риска. По результатам проводимого анализа всех видов информации, ее количественных и качественных характеристик, с учетом ее временной динамики, а также с учетом характера и масштабов деятельности Банка осуществляется экспертная оценка размера риска потери деловой репутации.

Примечание 24. Управление капиталом

Решая задачи управления капиталом, Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с Базельским соглашением.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	443 438	405 075
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	443 438	405 075

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

За отчетный период в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

Налоговое законодательство.

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

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

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	2 448	7 622

От 1 до 5 лет		18 620
Итого обязательств по операционной аренде	2 448	26 242

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

	2013 год	2012 год
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и кредитных линий	11 103	6 148
Гарантии выданные	35 068	1 637
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(6 708)	(3 635)
Итого обязательств кредитного характера	39 463	4 150

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по условным обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля определяется исходя из их котировок на активном рынке на отчетную дату.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости. Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных векселей определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме указанных ниже, примерно равна их балансовой стоимости.

	2013 год		2012 год	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Ссуды, предоставленные клиентам	1 576 793	1 602 364	941 680	1 050 311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Срочные депозиты юридических лиц	866 292	901 292	288 204	307 068
Депозиты физических лиц	876 975	913 516	506 698	544 837
Выпущенные векселя	487 548	500 445	682 811	701 559

Иерархия определения стоимости

В таблице ниже представлены финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, с распределением по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производилось.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год		2012 год	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	ИТОГО	Рыночные котировки (Уровень 1)	ИТОГО
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 278 093	3 278 093	1 152 133	1 152 133

В таблице ниже представлены активы и обязательства, с распределением по уровням иерархии – уровень 1 (котировки на активном рынке), уровень 2 (методы оценки с использованием наблюдаемых исходных данных), уровень 3 (методы оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	3 278 093			3 278 093

отражаются в составе прибыли или убытка				
Кредиты, выданные клиентам			1 576 793	1 576 793
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов		1 743 267		1 743 267
Выпущенные долговые ценные бумаги		487 548		487 548

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за 2013 год по операциям со связанными сторонами:

	Всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на отчётную дату	22 000	0	10 000	12 000
Выдано кредитов за период	10 000	0	10 000	0
Погашено кредитов за период	15 721	0	5 941	9 780
Счета и депозиты на отчётную дату	7 717	1 367	4 797	1 553
Привлечено на счета и депозиты за период	2 858 278	1 602 278	1 189 535	66 465
выдано со счетов и депозитов за период	2 865 003	1 606 101	1 186 961	71 941
Процентные и комиссионные доходы	4 231	0	1362	2 869
Процентные и комиссионные расходы	72	0	38	34

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

	Всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на отчетную дату	33 760	0	11 770	21 990
Выдано кредитов за период	240	0	0	240
Погашено кредитов за период	6 279	0	5 829	450
Счета и депозиты на отчетную дату	14 023	5 184	2 223	6 616
Привлечено на счета и депозиты за период	2 708 409	2 297 215	344 729	66 465
выдано со счетов и депозитов за период	2 729 187	2 313 363	343 883	71 941
Процентные и комиссионные доходы	5 652	0	1905	3 747
Процентные и комиссионные расходы	1 569	0	1260	309


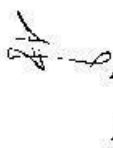
Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013 год	2012 год
Вознаграждения ключевому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты Правлению Банка	9 071	9 060

Примечание 28. События после отчетной даты

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, существенно не повлияли на оценку активов и обязательств. Кроме того, за период после отчетной даты не произошло событий, раскрытие которых может повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать решения.



 Аלקема А.Г.
 Абрамова Т.Н.