

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

**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 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 № 4/2012П от 23 мая 2012 г.

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

В конце 2011 начале 2012 года в Российской Федерации возрос уровень политической неопределенности в связи с чем рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с "Позитивного" на "Стабильный" прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента ("РДЭ") Российской Федерации в иностранной и национальной валюте и подтвердило эти рейтинги на уровне "BBB". Агентство также подтвердило краткосрочный РДЭ России "F3" и рейтинг странового потолка "BBB+".

Политическая неопределенность увеличивает риск бегства капитала, что может оказать более высокое давление на резервы Центрального банка Российской Федерации ("ЦБ РФ") и на рубль. Чистый отток капитала из частного сектора достиг 84 млрд. долл. в 2011 г., что представляет собой повышение по сравнению с 34 млрд. долл. в 2010 г., однако существенно ниже оттока в 134 млрд. долл. в 2008 г. Ускорение оттока капитала в 4 кв. 2011 г., вероятно, в значительной мере было обусловлено глобальным нежеланием инвесторов принимать риски. Международные резервы снизились до 500 млрд. долл. к концу 2011 г. по сравнению с 545 млрд. долл. на конец августа 2011 г., хотя остаются значительными. Ослабление рубля относительно доллара США за последние четыре месяца 2011 г. составило 11%.

Россия имеет запас прочности бюджета в форме суверенных фондов благосостояния (на конец 2011 г. в суверенных фондах благосостояния находилось 112 млрд. долл.). Быстрый рост расходов, за четыре года по 2011 г., составлявший в среднем 17%, привел к повышению дефицита не нефтяного бюджета, увеличению цены на нефть, при которой

достигается сбалансированность бюджета, до 117 долл. за барр. в 2012 г. и к усилению уязвимости при потенциальном снижении нефтяных цен.

Более высокие, чем ожидалось, цены на нефть (и снижение курса рубля) помогли обеспечить более хорошие, чем планировалось, бюджетные показатели в 2011 г. Федеральный бюджет имел профицит в размере 0,8% ВВП в сравнении с дефицитом в 2,3% ВВП согласно бюджетным планам, скорректированным в июне 2011 г. Если исходить из предположения, что цена на нефть Brent будет в среднем составлять 100 долл. за барр. в 2012 г. федеральный бюджет будет иметь дефицит в 2% ВВП.

В случае возобновления спада в глобальной экономике, Россия будет иметь меньше возможностей для фискального стимулирования, чем в 2008 г. Такие глобальные экономические риски увеличиваются с учетом кризиса в еврозоне.

Позиция России как внешнего нетто-кредитора, как на страновом уровне, так и в области государственных финансов, обеспечивает запас прочности на случай внешних шоков и является одним из важнейших факторов стабильности. Чистые иностранные активы государства по оценкам достигли 486 млрд. долл. (27% ВВП) на конец 2011 г. и являются пятыми крупнейшими для стран с рейтингами категории "BBB". Частный сектор имеет долг в размере 300 млрд. долл. (26% ВВП) и является внешним нетто-должником, однако краткосрочный внешний долг ниже, чем в 2008 г., и имеет лучшее покрытие резервами.

ЦБ РФ ужесточил кредитно-денежную политику, что способствовало снижению инфляции до 6,1% на конец 2011 г. – самого низкого декабрьского уровня с 1991 г. ЦБ РФ также позволил значительно более высокую гибкость курса рубля. В среднесрочной перспективе это способно уменьшить инфляцию, сократить уязвимость к резким негативным изменениям цен на нефть и улучшить финансовую стабильность.

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве, являющейся экономически развитым и социально благополучным регионом Российской Федерации.

Рейтинги Москвы, присвоенные службой кредитных рейтингов Standard & Poor's, отражают положение этого города, являющегося экономическим, административным и финансовым центром России, и учитывают его диверсифицированную экономику, основу которой составляет сектор услуг, а также высокий уровень благосостояния, намного превышающий средний по России. Учитываются и другие положительные факторы: хорошие в настоящее время показатели ликвидности, взвешенный подход руководства города к управлению долгом и высокие, хотя и снижающиеся, показатели текущего баланса бюджета. Позитивное влияние на уровень рейтинга Москвы оказывают высокие финансовые показатели, очень высокие показатели ликвидности и низкий уровень долга.

Сдерживающее влияние на уровень рейтинга оказывают недостаточная финансовая гибкость города из-за законодательных ограничений и сохраняющегося давления на расходную часть бюджета, низкая предсказуемость бюджетной политики, а также высокий уровень условных обязательств.

Москва занимает уникальное положение как столица России и ее коммерческий центр. Она производит более 20% ВВП. В Московском регионе проживает более 12% всего населения России.

Кроме того, Москва имеет относительно высокие показатели благосостояния: валовой региональный продукт (ВРП) на душу населения в среднем за 2008-2012 гг. составляет около 27 тыс. долл. (прогноз). Уровень безработицы остается беспрецедентно низким (менее 2% в 2011 году).

Сдерживающее влияние на экономику города оказывает развивающаяся и несбалансированная российская система межбюджетных отношений, в рамках которой уровень гибкости низок, а распределение доходных и расходных полномочий в

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

значительной степени зависит от решений федерального правительства. Еще одним сдерживающим фактором является низкая по международным меркам эффективность управления финансами, что связано с начальным уровнем развития долгосрочного планирования, невысокой предсказуемостью бюджетной политики города, трудностями в реализации капитальных проектов и по-прежнему невысокой прозрачностью.

Вследствие географических особенностей московского региона риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., оцениваются Банком как незначительные.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Банком как незначительные.

Для снижения рисков, присущих экономической ситуации России, Банк планирует целенаправленно развивать бизнес с контрагентами-резидентами других стран, как в сфере привлечения, так и в сфере размещения финансовых ресурсов. В Банке разработана концепция по управлению страновыми рисками, а также определены численные значения лимитов на совокупный объем операций с контрагентами стран ближнего и дальнего зарубежья.

*Экономическая ситуация в банковской системе России*

Большинство показателей, характеризующих развитие российской банковской системы, в 2011 году показали существенный рост. Таким образом, можно говорить о том, что банки почти полностью оправались от кризиса 2008-2009 годов. И если бы не новые вызовы, источником которых явился мировой кризис, российская банковская система могла бы ускорить темпы развития в 2012 году. Однако, делая прогнозы на будущее, нельзя списывать со счетов возможные проблемы с зарубежным фондированием. В конечном счете, недоступность зарубежного финансового рынка для большинства российских банков, неминуемо скажется как на активности в области кредитования, так и на политике в области процентных ставок.

Говоря о результатах 2011 года, нельзя не отметить динамичное развитие кредитования. По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн. руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. В этой сфере наибольшая активность проявлялась в области ипотечного кредитования и автокредитования.

В качестве позитивного итога 2011 года можно отметить, то, что рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3,95% против 4,68% на 1 января 2011 года. В то же время, в 2012 году можно ожидать, что доля просрочки несколько увеличится.

**Примечание 3. Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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 2011 года.

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в отношении реструктуризированных ссуд;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.
- Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

**Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов<sup>1</sup>;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>3</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>3</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>3</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>4</sup>;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода<sup>5</sup>;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)<sup>6</sup>;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)<sup>3</sup>;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)<sup>3</sup>;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий<sup>7</sup>.

**Поправки к МСФО 7** – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются

---

<sup>1</sup> действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно)

<sup>4</sup> действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>5</sup> действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>6</sup> действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>7</sup> поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

дополнительные раскрытия в случае непропорционального большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения о организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

**МСФО 9**, выущенный в поябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают толь ко выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

**МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность** – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального

назначения. Единое определение контроля с МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

**МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности** – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает финансовое вложение.

**МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях** – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащимся в МСБУ 28.

**МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность** – включает требования по составлению отдельной финансовой отчетности, которые после замены положений о контроле МСФО 27 новым МСФО 10 остаются практически без изменений.

**МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия** – теперь включает требования, как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»** - действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

**Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности** – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, они требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения;
- требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут;
- требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

**Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль** – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

**Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации** – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;



**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

#### **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 Правления 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 31.12.2011 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.

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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 сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса(предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при

первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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.

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.

## АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

### Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

---

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 долевые инструменты, 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

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта пропущенных 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 пересводу 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 счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4 Прекращение признания финансовых активов.**

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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.**

## **АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**

### **Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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.

Рсализованные 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 производные 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



**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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**

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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.

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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 2011 года активы доверительного управления составили 45 789 тыс. руб. (31 декабря 2010 года - 375 213 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

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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.

Официальные курсы Банка России, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли:

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
1 долл.США -	32.1961 рублей	30,4769 рублей
1 евро -	41.6714 рублей	40,3331 рублей

#### **4. 23 Управление финансовыми рисками.**

#### **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 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.**

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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**

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	360 187	106 666
Наличные средства	130 056	227 577
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	23 816	8 946
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	5 895	20 772
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>519 954</b>	<b>363 961</b>

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 22.

**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

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или</b>		

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

<b>убыток, предназначенные для торговли</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Российские государственные облигации	21 687	22 003
Муниципальные облигации	99 269	101 508
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>120 956</b>	<b>123 511</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Акции предприятий	73 831	247 758
Акции предприятий переданные без прекращения признания	120 274	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>194 105</b>	<b>247 758</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>315 060</b>	<b>371 270</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения до 2014 год, купонный доход в 2011 и 2010 году составил 8,1%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Московской, Самарской, Костромской областей, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2012 до 2014 годов, купонный доход в 2011 и в 2010 году составлял от 8 до 15%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

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.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие по справедливой стоимости</b>			



**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Российские государственные облигации	21 687		21 687
Муниципальные облигации		99 269	99 269
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>21 687</b>	<b>99 269</b>	<b>120 956</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие по справедливой стоимости</b>			
Российские государственные облигации	22 003		22 003
Муниципальные облигации		101 508	101 508
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>22 003</b>	<b>101 508</b>	<b>123 511</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 120 274 тыс.руб. были переданы в залог в качестве обеспечения выполнения обязательств по сделкам РЕПО.

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 22.

**Примечание 7. Кредиты клиентам**

	<b>31 декабря 2011года</b>	<b>31 декабря 2010года</b>
Корпоративные кредиты	968 874	1 001 651
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	263 357	178 182
Дебиторская задолженность	0	10 772
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-396 069	-354 274
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>836 162</b>	<b>836 331</b>

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011года:

	<b>Корпоратив ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>229 481</b>	<b>124 793</b>	<b>354 274</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	-32 760	74 656	<b>41 896</b>
Списание за счет резерва	-101	0	<b>-101</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</b>	<b>196 620</b>	<b>199 449</b>	<b>396 069</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2010года:

	<b>Корпоратив ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Дебитор ская задолжен ность</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>170 650</b>	<b>78 644</b>	0	<b>249 294</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	58 831	46 149	0	<b>104 980</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</b>	<b>229 481</b>	<b>124 793</b>	0	<b>354 274</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Финансовые компании</b>	<b>675 000</b>	<b>55%</b>	<b>677 182</b>	<b>57%</b>

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Торговля и коммерция	138 200	11%	161 814	14%
Производство	72 020	6%	65 396	5%
Транспорт	0	0%	14 000	1%
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	40 906	3%	44 188	4%
Сфера услуг	42 748	4%	49 843	4%
Кредиты физическим лицам	263 357	21%	178 182	15%
Резерв на возможные потери	-396 069		-354 274	
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>836 162</b>	<b>100%</b>	<b>836 331</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 4 заемщика (в 2010 году 6) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 835 220 тыс. руб. (в 2010 году - 912 054 тыс. руб.) что составляет 68% кредитного портфеля (в 2010 году 77%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Потребитель- ские кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>97 254</b>	<b>53 908</b>	<b>151 162</b>
Кредиты, обеспеченные:			
собственными векселя	675 000	8 940	<b>683 940</b>
недвижимостью	8 750	0	<b>8 750</b>
транспортными средствами	0	1 060	<b>1 060</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>772 254</b>	<b>63 908</b>	<b>836 162</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Корпорати- вные кредиты</b>	<b>Потребитель- ские кредиты</b>	<b>Дебитор- ская задолжен- ность</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>88 420</b>	<b>42 517</b>	<b>10 772</b>	<b>141 709</b>
Кредиты, обеспеченные:				
собственными векселя	675 000	8 940		<b>683 940</b>
недвижимостью	8 750	0		<b>8 750</b>
транспортными средствами	0	1 933		<b>1 933</b>

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>772 170</b>	<b>53 389</b>	<b>10 772</b>	<b>836 331</b>
---	----------------	---------------	---------------	----------------

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие, индивидуально не обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
- без задержки платежа	129 256	133 543	262 799
- реструктурированные без задержки платежа	839 615	89 708	929 323
- с задержкой платежа до 180 дней	0	12 939	12 939
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	27 170	27 170
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>968 871</b>	<b>263 360</b>	<b>1 232 231</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-196 620</b>	<b>-199 449</b>	<b>-396 069</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>772 251</b>	<b>63 911</b>	<b>836 162</b>

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие, индивидуально не обесцененные</b>			<b>10 772</b>	<b>10772</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- без задержки платежа	167 838	111 396		279 234
- реструктурированные без задержки платежа	832 625	53 797		886 421
- с задержкой платежа до 180 дней		626		626
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 189	12 362		13 551
<b>Итого индивидуально</b>	<b>1 001 652</b>	<b>178 181</b>	<b>0</b>	<b>1 179 833</b>

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

<b>обесцененные</b>				
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-229 481</b>	<b>-124 793</b>	<b>0</b>	<b>-354 274</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>772 171</b>	<b>53 388</b>	<b>10 772</b>	<b>836 331</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
- объекты недвижимости	162 000	41 720	203 720
-собственные векселя	735 000	13 108	748 108
- прочие активы		15 173	15 173
<b>Итого</b>	<b>897 000</b>	<b>70 001</b>	<b>967 001</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
- объекты недвижимости	162 000	31 800	193 800
-собственные векселя	689 595	11 074	700 669
- прочие активы	0	16 303	16 303
<b>Итого</b>	<b>851 595</b>	<b>59 177</b>	<b>910 772</b>

Анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 26.

**Примечание 8. Прочие активы**

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
--	---------------------------------	---------------------------------

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Расходы будущих периодов	1 586	890
Средства в расчетах	1 074	0
Авансы уплаченные	470	0
Расчеты по налогам	351	317
Товарно-материальные ценности	211	210
Вложения в уставный капитал	19	19
Резерв по прочим финансовым вложениям	-19	-19
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 692</b>	<b>1417</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	<b>Вложения в дочерние предприятия</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2010 года</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	0
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2010 года</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	0
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19</b>	<b>19</b>

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

**Примечание 9. Основные средства**

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Мебель</b>	<b>Прочее</b>	<b>Капитальные вложения в арендованные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Первоначальная стоимость на 01.01.2011	3 568	1 478	1 296	454	6 796
Приобретение 2011 года	0	0	0	0	0
Выбытие 2011 года	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость на 31.12.2011	3 568	1 478	1 296	454	6 796
<b>Амортизация</b>					
Начислено амортизации на 01.01.2011	2 352	1 302	570	416	4 640
Начислено амортизации за 2011 год	415	176	155	38	784
Выбытие 2011 года	0	0	0	0	0
Начислено амортизации на 31.12.2011	2 767	1 478	725	454	5 424
Остаточная стоимость ОС на 01.01.2011	1 216	176	726	38	2 156
Остаточная стоимость ОС на 31.12.2011	801	0	571	0	1 372

**Примечание 10. Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	428 921	251 508
Срочные депозиты	128 649	27 671
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета(вклады до востребования)	23 395	31 493
Срочные вклады	5 073	2 172
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>586 038</b>	<b>312 844</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов с остатком средств свыше 10% от общего объема средств клиентов. На отчетную дату 31 декабря 2010 года у Банка был один клиент с остатком средств свыше 10% от общего объема средств клиентов. Сумма остатка средств на счете этого клиента – 43 640 тыс. руб., что составляет 14 % от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Торговля и коммерция	24 987	4%	90 905	29%
Производство	61 527	10%	80631	26%
Транспорт	353	0%	30700	10%
Финансовые компании	139 611	24%	20507	7%
Недвижимость	9 103	2%	15926	5%
Строительство	269 280	46%	12734	4%
Исследования в области науки	21 983	4%	5649	2%
Энергетика	769	0%	3921	1%
Общественные и благотворительные организации	21 983	4%	4654	1%
Индивидуальные предприниматели	3 892	1%	5352	2%
Физические лица	28 445	5%	33 665	11%
Прочее	4 105	1%	8 200	3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>586038</b>	<b>100%</b>	<b>312 844</b>	<b>100%</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк привлекал депозиты от связанных сторон. Информация о депозитах связанным сторонам представлена в Примечании 26.

**Примечание 11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Векселя	729 111	921 255
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>729 111</b>	<b>921 255</b>

Векселя балансовой стоимостью 714 478 тыс. руб. заложены Банку в качестве обеспечения по кредитным договорам (В 2010 году -713 842 тыс. руб.).

Анализ выпущенных Банком долговых ценных бумаг (векселей) по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

**Примечание 12. Прочие обязательства**



**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 805	2 371
Резервы по прочим обязательствам	841	16 338
Налоги к уплате	962	1 864
Прочие	325	479
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 933</b>	<b>21 052</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера и прочие резервы на начало отчетного года	16 338	14 857
Отчисления/(восстановление) в резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера и прочие резервы в течение периода	-15 497	1 481
<b>Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера и прочие резервы на конец отчетного года</b>	<b>841</b>	<b>16 338</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения изложены в Примечании 22.

**Примечание 13. Уставный капитал**

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

	<b>31 декабря 2011</b>			<b>31 декабря 2010</b>		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 200 000	0,01	59 883	3 200 000	0,01	59 883

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

<b>Итого акционерного капитала</b>	<b>3 200 000</b>	<b>0,01</b>	<b>59 883</b>	<b>3 200 000</b>	<b>0,01</b>	<b>59 883</b>
------------------------------------	------------------	-------------	---------------	------------------	-------------	---------------

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 14. 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 2011года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 348 020 тыс. руб. (2010 г.-301 300 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль Банка по МСФО на 31 декабря 2011 года составила 331 995 тыс. руб. (2010г. – 291 903 тыс. руб.).

**Примечание 15. Процентные доходы и расходы**

	<b>2011год</b>	<b>2010год</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	180 657	169 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 673	14 209
Средства в других банках	42	117
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>194 372</b>	<b>184 057</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-39 239	-70 584
Расходы по сделкам РЕПО	-3 023	0
Депозиты юридических лиц	-634	-1 519
Срочные вклады физических лиц	-194	-141
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-43 090</b>	<b>-72 244</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>151 282</b>	<b>111 813</b>

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

**Примечание 16. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	18 775	32 172
Переоценка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-57 139	53 427
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-38364</b>	<b>85 599</b>

**Примечание 17. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	6 934	8 856
Комиссия по операциям доверительного управления	3 395	14 162
Комиссия по валютным операциям	1 175	769
Комиссия по выданным гарантиям	19	60
Комиссия по прочим операциям	2 448	1 395
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 971</b>	<b>25 242</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-539	-472
Комиссия по операциям с банковскими картами	-843	-580
Комиссия по брокерским операциям	-161	-163
Комиссия по прочим операциям	-73	-50
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-1 616</b>	<b>-1 265</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>12 355</b>	<b>23 977</b>

**Примечание 18. Прочие операционные доходы и расходы**

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Дивиденды по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 322	5 271
Доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	313	264
Штрафы полученные	6	0
Прочие	43	320
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 684</b>	<b>5 855</b>

**Примечание 19. Операционные расходы**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Затраты на персонал	45 267	36 690
Арендная плата	7 568	7 568
Услуги связи	4 269	3 886
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 224	3 511
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 745	1 919
Расходы по приобретению права пользования лицензионными программными продуктами и его сопровождению	1 557	1 692
Благотворительность	1 700	996
Профессиональные услуги	832	221
Расходы по приобретению имущества	705	946
Содержание архива	675	622
Реклама	552	506
Охрана	396	377
Подписные издания	359	352
Административные расходы	224	462
Судебные издержки	11	178
Страхование	139	130
Прочее	473	335
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>69 696</b>	<b>60 391</b>

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 465 тыс. руб. (2010 г.: 4 898 тыс. руб.).

**Примечание 20. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 год	2010 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	20 028	4 887
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	-8 764	3 664
<b>Расходы(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>11 264</b>	<b>8 551</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2010 г. – 20%).

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

	2011	2010
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>51 356</b>	<b>63 098</b>
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</b>	<b>10 271</b>	<b>12 620</b>
Доходы, учитываемые по другим ставкам	-684	-2 606
<b>Расходы, не уменьшающие налоговую базу</b>	<b>1 677</b>	<b>237</b>
Разницы, возникающие в связи с изменением суммы выплаченного дохода в текущем году и учтенного в целях налогообложения в 2009г. по выпущенным долговым ценным бумагам		-1700
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>11 264</b>	<b>8 551</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % (2010 г. – 20%).

	2010	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв по накапливаемым отпускам	473	463	936
Основные средства	29	39	68
Кредиты и дебиторская задолженность	6 562	1 501	8 063
Выпущенные обязательства	312	245	557
Резервы по гарантиям	3 268	-3 099	168
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>10 644</b>	<b>-851</b>	<b>9 792</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-13 860	9 615	-4 244
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-13 860</b>	<b>9 615</b>	<b>-4 244</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-3 216</b>	<b>8 764</b>	<b>5 548</b>

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 21. Дивиденды**

Дивиденды за отчетный период не объявлялись и не выплачивались.

**Примечание 22. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется 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.

## АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

### Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

---

#### **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

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

---

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.**

Правление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2011года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Чистая балансовая позиция	385 983	5 895	391 878

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:



# АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>331 014</b>	<b>20 772</b>	<b>351 786</b>

## Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 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 2011 года структура активов и обязательств в разрезе валют отражена в таблице ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	420 779	42 032	57 143	519 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 216	0	0	29 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315 060	0	0	315 060
Кредиты и дебиторская задолженность	836 162		0	836 162
Текущие требования по налогу на прибыль	1 956	0	0	1 956
Отложенные налоговые активы	5 548	0	0	5 548
Прочие активы	3 692	0	0	3 692
Основные средства и НМА	1 372	0	0	1 372
<b>Итого активов</b>	<b>1 613 785</b>	<b>42 032</b>	<b>57 143</b>	<b>1 712 960</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	526 082	14 932	45 024	586 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	714 578	14 533	0	729 111

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Прочие обязательства	5 933	0	0	5 933
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 246 593</b>	<b>29 465</b>	<b>45 024</b>	<b>1 321 082</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>367 192</b>	<b>12 567</b>	<b>12 119</b>	<b>391 878</b>

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	278 925	24 026	61 011	363 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 591	0	0	21 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 270	0	0	371 270
Кредиты и дебиторская задолженность	836 331		0	836 331
Текущие требования по налогу на прибыль	13 427	0	0	13 427
Отложенные налоговые активы	0	0	0	0
Прочие активы	1 417	0	0	1 417
Основные средства и НМА	2 156	0	0	2 156
<b>Итого активов</b>	<b>1 525 117</b>	<b>24 026</b>	<b>61 011</b>	<b>1 610 153</b>
Обязательства				0
Средства клиентов	295 761	5 323	11 760	312 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	865 209	18 103	37 942	921 255
Прочие обязательства	21 052	0	0	21 052
Отложенные налоговые обязательства	3 216	0	0	3 216
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 185 239</b>	<b>23 426</b>	<b>49 702</b>	<b>1 258 367</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>339 878</b>	<b>599</b>	<b>11 308</b>	<b>351 786</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

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 2011 года	31 декабря 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	628	30
Ослабление доллара США на 5%	-628	-30
Укрепление евро на 5%	606	565
Ослабление евро на 5%	-606	-565

#### **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 Казначейство Банка.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают в себя:

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка, 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.

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Казначейство 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 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	С неопре делен ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	519 954	0	0	0	0	519 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 216	0	0	0	0	29 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315 060	0	0	0	0	315 060
Кредиты и авансы клиентам	9 753	97 160	706 100	23 150	0	836 162
Текущие требования по налогу на прибыль		1 956	0	0	0	1 956
Отложенный налоговый актив		5 548				5 548
Прочие активы	3 692	0	0	0	0	3 692
Основные средства и НМА	0	0	0	0	1 372	1 372
<b>Итого активов</b>	<b>877 675</b>	<b>104 664</b>	<b>706 100</b>	<b>23 150</b>	<b>1 372</b>	<b>1 712 961</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	555 687	25 330	4 899	122	0	586 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 633	12 698	701 780	0	0	729 111
Прочие обязательства	5 933	0	0	0	0	5 933
<b>Итого обязательств</b>	<b>576 253</b>	<b>38 028</b>	<b>706 679</b>	<b>122</b>	<b>0</b>	<b>1 321 082</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>301 422</b>	<b>66 636</b>	<b>-579</b>	<b>23 028</b>	<b>1 372</b>	<b>391 878</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>301 422</b>	<b>368 058</b>	<b>367 479</b>	<b>390 507</b>	<b>391 878</b>	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее	От 1 до 6 меся цев	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	С неопре делен ным сроком	Итого

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

	1 месяца					
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	363 961					363 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 591					21 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 270					371 270
Кредиты и авансы клиентам	12 622	80 710	713 049	29 951		836 331
Текущие требования по налогу на прибыль		13 427				13 427
Прочие активы			1 417			1 417
Основные средства и НМА					2 156	2 156
<b>Итого активов</b>	<b>769 444</b>	<b>94 137</b>	<b>714 466</b>	<b>29 951</b>	<b>2 156</b>	<b>1 610 154</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	308 819		4 025			312 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 655	116 431	802 169			921 255
Прочие обязательства	21 052					21 052
Отложенное налоговое обязательство	3 216					3 216
<b>Итого обязательств</b>	<b>335 742</b>	<b>116 431</b>	<b>806 194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 258 367</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>433 702</b>	<b>-22 293</b>	<b>-91 728</b>	<b>29 951</b>	<b>2 156</b>	<b>351 78</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>433 702</b>	<b>411 409</b>	<b>319 681</b>	<b>349 632</b>	<b>351 788</b>	

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

# АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

## Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

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 2011 и 2010 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 неотреженным обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2011 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
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	555 749	25 538	5 340	122	586 749	586 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 633	13 108	735 000	0	762 741	729 111
Прочие обязательства	5 092	0	0	0	5 092	5 092
<b>Итого обязательств</b>	<b>575 474</b>	<b>38 646</b>	<b>740 340</b>	<b>122</b>	<b>1 354 582</b>	<b>1 320 241</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>			<b>7 097</b>		<b>7 097</b>	<b>7 097</b>

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2010 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
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	310 735		2 218		312 953	312 844

# АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

## Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Выпущенные долговые ценные бумаги	2 664	117 631	840 000	0	960 295	921 255
Прочие обязательства	4 714	0	0	0	4 714	4 714
<b>Итого обязательств</b>	<b>318 113</b>	<b>117 631</b>	<b>842 218</b>	<b>0</b>	<b>1 277 962</b>	<b>1 238 813</b>
Обязательства кредитного характера		1 294	16 124	1 150	18 568	18 568

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

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи, считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Риск изменения 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.

Казначейством Банка осуществляется контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения процентных ставок и по мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных договорами и законодательством РФ, Банк в одностороннем порядке может изменить процентную ставку по активам(обязательствам).

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

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	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2011г.</b>					
Итого финансовых активов	324 813	97 160	706 100	23 150	1 151 223
Итого финансовых обязательств	120 023	38 028	706 679	122	864 852
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>204 790</b>	<b>59 132</b>	<b>-579</b>	<b>23 028</b>	<b>286 371</b>
<b>31 декабря 2010г.</b>					
Итого финансовых активов	383 892	80 710	713 049	29 951	1 207 602
Итого финансовых обязательств	311 474	116 431	806 194		1 234 099
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>72 418</b>	<b>-35 720</b>	<b>-93 145</b>	<b>29 951</b>	<b>-26 496</b>

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.

	<b>2011 год</b>			<b>2010 год</b>		
	рубли	доллары США	Евро	рубли	доллары США	Евро
	%	%	%	%	%	%
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	0,2	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,9	-	-	11,6	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,4	-	-	17,2	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1,1	-	2,6	2,7	-	-
Выпущенные ценные бумаги	4,8	4,0	4,0	7,0	5,0	4,0



# АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

## Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

### 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 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2011года	31 декабря 2010года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
10% рост котировок ценных бумаг	31 506	37 127
10% снижение котировок ценных бумаг	-31 506	-37 127

### Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе работы Банка.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### Примечание 23. 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.

# АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

## Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью отчетов о выполнении обязательных нормативов, содержащих расчеты на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков". Отчеты о выполнении обязательных нормативов предоставляются Председателю Правления (его заместителям) и Главному бухгалтеру Банка для принятия управленческих решений.

Кроме того, в рамках оценки финансовой устойчивости Банка Управлением финансового анализа и оценки рисков ежеквартально осуществляется анализ с помощью расчета показателей общей достаточности капитала и качества капитала.

Показатель общей достаточности капитала определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска.

Показатель оценки качества капитала, определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу, рассчитанное в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	387 306	358 351
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>387 306</b>	<b>358 351</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	59 883	59 883
Нераспределенная прибыль	331 995	291 903
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>391 878</b>	<b>351 786</b>

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

<b>Итого капитала</b>	391 878	351 786
-----------------------	---------	---------

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**Примечание 24. 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:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Менее 1 года	7 448	7 448
От 1 до 5 лет	26 068	29 792
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>33 516</b>	<b>37 240</b>

**Обязательства кредитного характера.**

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

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
--	-----------------	-----------------

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	7 097	1150
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	0	6373
Гарантии выданные	0	17418
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-841	-16 338
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 256</b>	<b>8 603</b>

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 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату той или иной модели.

**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.

	2011 год		2010 год	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Кредиты и дебиторская задолженность	749 393	836 162	814371	836 331
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты юридических лиц	128 307	128 649	27673	27 671
Депозиты физических лиц	4 890	4 915	2172	2 172
Выпущенные векселя	716 787	729 111	907606	921 255

**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 или рассчитана посредством методик оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011 год		2010 год	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	ИТОГО	Рыночные котировки (Уровень 1)	ИТОГО
<b>Финансовые АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315 060	315 060	371 270	371 270

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

**Примечание 26. 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 2011 год по операциям со связанными сторонами:

	<b>Всего</b>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Кредиты на отчетную дату	33 860	0	11 770	22 090
Выдано кредитов за период	400	0	0	400
Погашено кредитов за период	20	0	20	0
Счета и депозиты на отчетную дату	13 677	5 184	2 223	6 270
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	5 807	0	2081	3 726
Процентные и комиссионные расходы	1	0	1	0

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за 2010 год по операциям со связанными сторонами:

**АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)**  
**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год**

	<b>Всего</b>	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Кредиты на отчетную дату	33 480	0	11 790	21 690
Выдано кредитов за период	300	0	300	0
Погашено кредитов за период	60	0	0	60
Счета и депозиты на отчетную дату	34 455	21 332	1 377	11 746
Привлечено на счета и депозиты за период	2 242 635	1 959 646	246 213	36 776
выдано со счетов и депозитов за период	2 232 695	1 952 659	251 026	29 010
Процентные и комиссионные доходы	5 763	0	2338	3 425

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Вознаграждения ключевому персоналу</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты Правлению Банка	8 956	9 219

**Примечание 27. 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.

Председатель Правления

И.О.Главного бухгалтера

М.П.



Алькема А.Г.

Абрамова Т.Н.