

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за 2012, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указана иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Оперирующая организация: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КАЛМЫЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТБАНК»

Искр.: – ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: Банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензия на осуществление Банковских операций: № 1035 от 13.03.2012г.

Филиалы: Банк с 2003 года имеет действующий филиал в Москве, который внесен 20.06.2003 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций под наименованием «КРЕДИТИВЕСТ» филиал ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК» с присвоением порядкового номера 1053/3 на основании решения Совета Директоров Банка об организации филиала (протокол №60 от 23.01.2003).

Представительства: Банк не имеет представительств.

Адрес регистрации: Россия, 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Нейман д. 3а

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 14.06.2013г. решением Совета Директоров Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают: Чилингаров Э.Г., Суровцева В.И., Суровцев А.В.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательства, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжении участия в активе;
- обязательства по договорам финансовых гарантий;
- обязательства по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

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

Будущая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных и примененных в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по немортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Финансовая неконсолидированная отчетность
САО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за 2012, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись и досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 полностью заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий влиянию выбор отражения переоценки долевого участия в финансовых инструментах, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в полном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт изменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

• Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

• Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

• Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

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

– поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

– поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

– поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

– поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

– поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность (функциональная валюта).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и saldo

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки saldo монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как ходки денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КБ «КРЕДИТБАНК»
 за год, окончившийся **31 декабря 2012 года**
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 доллар	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)
10 000 белорусских рублей	—	35,3376 руб.	(2011: 38,5582 руб.)
10 украинских гривен	—	37,5900 руб.	(2011: 40,0549 руб.)
1 фунт стерлингов	—	48,9638 руб.	(2011: 49,6335 руб.)
1 швейцарский франк	—	33,2888 руб.	(2011: 34,2366 руб.)
100 японских иен	—	35,1516 руб.	(2011: 41,4978 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.3 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и депозиты в банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — «краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости».

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.4 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2.5 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; фонды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО КБ «КРЕДИТБАНК»
за 2012, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

«... для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и

«... расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные свопы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В класс «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость предоставляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, которые переданы банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

«... отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«... классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие неисключенные денежные суммы, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, на которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

значение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передать средства инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытках активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиций, удерживаемых до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки контрагентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынке депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов проходит процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регистрируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

«Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»);

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

«Класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы по оценочным обязательствам

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определится при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется процентная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на неполаченную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО КБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В том случае, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем уменьшается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого обесценения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости или чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуг. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККЗ «КРЕДИТБАНК»
за 2012, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.34 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.35 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.36 Обесценение финансовых активов

Постоянно на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если тако(е) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, когда Банк не решился бы на них при каких-либо других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отменено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе или локальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмента включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмента, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контрагенту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оценываемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании схожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Текущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, схожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в последующем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событиями, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности».

В) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

В) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убыток от обесценения, признанный в прибыли/убытке для инвестиций в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращается через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты на приобретение, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО КХБ «КРЕДИТБАНК»
за 2012, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указана иное)

прибыли/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

не может быть применен вариант оценки, когда после первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. При этом по инвестиционному имуществу, приобретенному до 31.12.2002, первоначальная стоимость корректируется до эквивалента покупательной способности рубля за 31.12.2002 года. Амортизация инвестиционного имущества отражается прибылью/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Дополнительный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их отнесения.

Ван собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Продажная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выбытие — денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим подробным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости, основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвилл, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость индексируется до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение длины срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и стоимость использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой и подтвержденной от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(высказаны в российских рублях, если не указано иное)

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы отложенные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Балансовые отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как ожидается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета отложенных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

3.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года эквивалентно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Законный доход

Законный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Законный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. эквивалентно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

1.23 Сравнительные данные

Если необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степенью риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появлении новых практик.

Риск-менеджмент осуществляется Советом Директоров и Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров /Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнить взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и венселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в кредитном подразделении, которое подотчетно Совету директоров и Правлению Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрацию кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровню кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечения

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- ипотека;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги;
- залоги прочего имущества и поручительства третьих лиц.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
период, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обесценение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и облигации в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по объектам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или отрицательной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Кредитный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия заданного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменению балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может измениться за достаточно короткий период общего воздействия кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуются. Гаранты и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, кредитных или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют для Банка высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

11.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вместо применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.2.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2012	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты	5 545	2 930	1 344
Кредиты и займы клиентам	484 227	410 234	310 786
Платежи и прочая дебиторская задолженность	3 673	1 683	1 634
Прочие финансовые активы	-	3 712	389
	493 445	418 559	314 153
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	88 586	5 395	-
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 607	-	-
	90 193	5 395	-

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 98 % от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 98%; 2010: 99%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- 1% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 2%);
- около 99 % кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 14% из них, фактически обесценены;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

Географический риск

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Всего
2012						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты	5 545	-	-	-	-	5 545
Кредиты и займы клиентам	484 227	-	-	-	-	484 227
Платежи и прочая дебиторская задолженность	3 673	-	-	-	-	3 673
	493 445	-	-	-	-	493 445
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	88 586	-	-	-	-	88 586
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 607	-	-	-	-	1 607
	90 193	-	-	-	-	90 193

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2012

Воздействие кредитного риска по балансовым

статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	2 930	2 930
Кредиты и займы клиентам	410 234	410 234
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 683	1 683
Прочие финансовые активы	3 712	3 712
	418 559	418 559

Воздействие кредитного риска по внебалансовым

статьям:

Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	5 395	5 395
	5 395	5 395

(б) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

Отраслевой риск

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2012							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	5 545	-	-	-	-	-	5 545
Кредиты и займы клиентам	-	-	-	371 619	10 833	101 775	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 212	-	-	-	461	-	3 673
	8 757	-	-	371 619	11 294	101 775	493 445
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	32 768	5 5818	-	88 586
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	1350	-	257	1 607
	-	-	-	34 118	55 818	257	90 193

2011

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	2 930	-	-	-	-	-	2 930
Кредиты и займы клиентам	-	-	-	219 879	83 836	106 519	410 234
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 683	-	1 683
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3 712	-	3 712
	2 930	-	-	219 879	89 231	106 519	418 559

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	5 395	-	-	5 395
	-	-	-	5 395	-	-	5 395

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за 2012, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указана иное)

11.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	-	5 263	3 673	5 545	14 481
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	512 044	35	-	512 079
Балансовая стоимость	-	517 307	3 708	5 545	526 560
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(33 080)	(35)	-	(33 115)
Чистая стоимость	-	484 227	3 673	5 545	493 445
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	-	9 944	6 680	2 930	19 554
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	460 178	-	-	460 178
Балансовая стоимость	-	470 122	6 680	2 930	479 732
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(59 888)	(4 997)	-	(64 885)
Чистая стоимость	-	410 234	1 683	2 930	414 847

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 18 %, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в оптово-розничной торговле.

11.6 Долговые ценные бумаги

Банк не приобретал в течение 2011 и 2012 годов и не имеет по состоянию на 1 января 2013 долговых ценных бумаг, которые бы соответствовали рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств.

11.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

В 2011 году Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Земельный участок и дом иного	4380
	4380

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

12 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментария. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в отделе учета и отчетности и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Правлению Банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и ценовых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

9.1.1 Техника расчета рыночного риска

Управление рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные и возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающийся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

9.1.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Валютный риск	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2012					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	291 754	65 246	8 582	263	365 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 341	-	-	-	5 341
Кредиты и займы клиентам	483 542	685	-	-	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 592	81	-	-	3 673
Итого монетарные активы	784 229	66 012	8 582	263	859 086
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(75 038)	-	-	-	(75 038)
Средства клиентов	(511 044)	(52 943)	(14 971)	-	(578 958)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 690)	-	-	-	(25 690)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 943)	-	-	-	(1 943)
Прочие заемные средства	(20 000)	-	-	-	(20 000)
Итого монетарные обязательства	(633 715)	(52 943)	(14 971)	-	(701 629)
Чистая валютная позиция	150 514	13 069	(6 389)	263	157 457
Обязательства кредитного характера	1 607	-	-	-	1 607

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2012					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	204 808	49 249	12 021	831	266 909
Кредиты и займы клиентам	408 238	1 996			410 234
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 583	300			1 683
Итого монетарные активы	614 629	51 345	12 021	831	678 826
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(20 000)				(20 000)
Средства клиентов	(324 336)	(50 268)	(17 102)		(391 706)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53 371)				(53 371)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(167)				(167)
Прочие заемные средства	(20 000)				(20 000)
Итого монетарные обязательства	(417 874)	(50 268)	(17 102)	-	(485 244)
Чистая валютная позиция	196 755	1 077	(5 081)	831	193 582
Обязательства кредитного характера	5 395				5 395

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращаться убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	5 545	-	-	-	-	5 545
Кредиты и займы клиентам	7 370	70 697	317 931	88 229	-	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 673	-	-	-	-	3 673
	16 588	70 697	317 931	88 229	-	493 445
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(15 038)	(60 000)	-	-	-	(75 038)
Средства клиентов	(399 055)	(47 211)	(132 376)	(316)	-	(578 958)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 573)	(11 117)	-	-	-	(25 690)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(343)	(1 600)	-	-	-	(1 943)
Прочие заемные средства	-	-	-	(20 000)	-	(20 000)
	(429 009)	(119 928)	(132 376)	(20 316)	-	(701 629)
Чистый процентный разрыв	(412 421)	(49 231)	185 555	67 913	-	(208 184)

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	2 930	-	-	-	-	2 930
Кредиты и займы клиентам	2 154	98 462	217 044	92 574	-	410 234
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 683	-	-	-	-	1 683
	6 767	98 462	217 044	92 574	-	414 847
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(20 000)	-	-	-	-	(20 000)
Средства клиентов	(240 724)	(20 832)	(115 150)	(15 000)	-	(391 706)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53 371)	-	-	-	-	(53 371)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(20 000)	(20 000)
	(314 095)	(20 832)	(115 150)	(15 000)	(20 000)	(485 077)
Чистый процентный разрыв	(307 328)	77 630	101 894	77 574	(20 000)	(70 230)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Правлением Банка, включают:

- повседневное фандирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям;
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов. Казначейство также отслеживает несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида исполненных обязательств выдаче кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы и гарантии.

3.3.2 Фандирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Правлением Банка и Казначейством в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присутствием ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Средства других банков	15 038	60 000	-	-	-	75 038
Средства клиентов	399 055	47 211	132 376	316	-	578 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 573	11 117	-	-	-	25 690
Торговая и прочая кредиторская задолженность	343	1 600	-	-	-	1 943
Прочие заемные средства	-	-	-	20 000	-	20 000
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	429 009	119 928	132 376	20 316	-	701 629

2011						
Средства других банков	20 000	-	-	-	-	20 000
Средства клиентов	240 724	20 832	115 150	15 000	-	391 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 371	-	-	-	-	53 371
Торговая и прочая кредиторская задолженность	594	-	1 146	-	-	1 740
Прочие заемные средства	-	-	-	-	20 000	20 000
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	314 689	20 832	116 296	15 000	20 000	486 817

АКТИВЫ

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	365 845	-	-	-	-	365 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 341	-	-	-	-	5 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 499	-	-	-	-	50 499
Кредиты и займы клиентам	7 370	70 697	317 931	88 229	-	484 227
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 673	-	-	-	-	3 673
	432 728	70 697	317 931	88 229	-	909 585

2011					
Денежные средства и их эквиваленты	266 909	-	-	-	266 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 699	-	-	-	4 699
Кредиты и займы клиентам	2 154	98 462	217 044	92 574	410 234
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 683	-	-	-	1 683
	275 445	98 462	217 044	92 574	583 525

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

3.3.4. Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5. Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2012				
Обязательства по предоставлению кредитов	1000	607	-	1 607
Гарантии	88 586	-	-	88 586
	89 586	607	-	90 193
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	5 395	-	-	5 395
	5 395	-	-	5 395

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2012	2011	2012	2011
Долгосрочные финансовые активы				
Кредиты и займы клиентам	88 229	92 574	88 229	92 574
Долгосрочные финансовые обязательства				
Средства клиентов	316	15 000	316	15 000
Прочие заемные средства	20 000	20 000	20 000	20 000
Долгосрочные внебалансовые финансовые обязательства				
Кредитные обязательства по неиспользованным лимитам кредитных линий	607	-	607	-

Нижее раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

• Кредиты и займы другим банкам

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

• Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- Средства других банков
- Средства клиентов, кредиторская задолженность
- Векселя
- Прочие заемные средства
- Кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Внебалансовые финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.3 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет -231 562 тысяч рублей (2011 год: 225 238 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем Банка и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011	2010
Основной капитал	205 236	200 923	78 016
Дополнительный капитал	26 326	24 315	20 938
Суммы, вычитаемые из капитала			
Итого нормативный капитал	<u>231 562</u>	<u>225 238</u>	<u>98 954</u>

В течение отчетного и прошлого периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные Банком России, в том числе уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе нормативных требований Банка России.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО КБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций разным колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такая область как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продана незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	161 546	139 352
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	198 754	124 627
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	5 545	2 930
- других стран		
Эквиваленты денежных средств		
Итого денежные средства и их эквиваленты	365 845	266 909
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	365 845	266 909

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

Фонд обязательных резервов (ФОР), аккумулируемый в ЦБ РФ, Банк не включает в состав денежных средств, так как ФОР не предназначен для финансирования текущих операций.

	2012	2011
Обязательные резервы в ЦБ РФ (ФОР)	5341	4699

ФОР	Всего, на 31.12.2012	Валютный риск	Риск ликвидности				
		Рубли РФ	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет
ВСЕГО	5 341	5 341	5 341	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги - имеющие котировки	50 499	-
Итого долговых ценных бумаг	50 499	-
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	50 499	-
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 499	-

По риску ликвидности, приобретённые ценные бумаги, по суждению руководства Банка, могут быть реализованы на рыночных условиях с рояли до 1 месяца.

Долговые ценные бумаги приобретались на рыночных условиях и не относятся к связанным сторонам.

Операции по приобретению ценных бумаг у связанных сторон не осуществлялись.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

Нижне представлена информация о балансовой стоимости кредитов и займов клиентам

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	115 076	116 608
Ипотечные жилищные кредиты	-	-
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	31 999	25 643
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Прочее размещение	370 232	327 871
Заловая стоимость кредитов и займов клиентам	517 307	470 122
Оценочный резерв по кредитным потерям	(33 080)	(59 888)
Чистая стоимость кредитов	484 227	410 234

Финансовая неконсолидированная отчетность
 ОАО КБ «КРЕДИТБАНК»
 за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указана иное)

Нижне представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл - Физические лица	17,27%	21,94%	-	-	21,52%	21,94%	-	-
Корпоративные клиенты - юридические лица	21,25%	-	-	-	21,88 %	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Нижне представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	10 041	-	10 041	19 103	-	19 103
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 260	-	3 260	(8 602)	-	(8 602)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(460)	-	(460)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	13 301	-	13 301	10 041	-	10 041
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	49 847	-	49 847	48 162	-	48 162
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(14 798)	-	(14 798)	3 019	-	3 019
Списание безнадежной задолженности	(15 270)	-	(15 270)	(1 334)	-	(1 334)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	19 779	-	19 779	49 847	-	49 847
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	59 888	-	59 888	67 265	-	67 265
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(11 538)	-	(11 538)	(5 583)	-	(5 583)
Списание безнадежной задолженности	(15 270)	-	(15 270)	(1 794)	-	(1 794)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	33 080	-	33 080	59 888	-	59 888

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании «Связанные стороны».

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	36	803
Прочая дебиторская задолженность	3 672	901
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	3 708	1 704
Оценочный резерв	(35)	(21)
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	3 673	1 683

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	21	-	21	74	-	74
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14	-	14	(53)	-	(53)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	35	-	35	21	-	21

В периоде у Банка не возникала дебиторская задолженность по операциям со связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании «Связанные стороны».

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование		
Срок полезной службы, лет	50 - 100	5 - 10	3 - 7	5 - 15	3 - 7		
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный		
	Земля и здания	Незавершенное строительство	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2010	-	-	548	820	362	4 679	6 409
Валовая стоимость на 31.12.2011	-	167	548	1 073	362	4 738	6 888
Валовая стоимость на 31.12.2012	-	250	626	1 079	362	5 436	7 753
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	-	-	6	743	342	2 293	3 384
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	-	3	54	714	362	2 761	3 894
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	-	33	106	786	362	3 353	4 640
Выверка балансовой стоимости основных средств:							
Балансовая стоимость на 31.12.2010	-	-	542	77	20	1 386	3 025
Поступления	-	167	-	359	-	258	784
Выбытия, Активы, предназначенные для продажи и выбытия, реализации	-	-	-	(106)	-	(199)	(305)
Амортизация	-	(3)	(48)	29	(20)	(468)	(510)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	-	164	494	359	-	1 977	2 994
Поступления	-	83	78	6	-	713	880
Выбытия, Активы, предназначенные для продажи и выбытия, реализации	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Амортизация	-	(30)	(51)	(72)	-	(530)	(683)
Прочие изменения	-	-	(1)	-	-	(62)	(63)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	-	217	520	293	-	2 083	3 113

Операции по приобретению у связанных сторон и/или реализации основных средств связанным сторонам, не осуществлялись в отчетном периоде.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указана иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

В статью прочие активы включены в нефинансовые активы. Ниже раскрыта информация о составе прочих нефинансовых активов.

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	1 311	4 380
Расходы будущих периодов	39	29
Обеспечение, полученное в собственность за неуплату	4 380	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	45	-
Прочие	5 014	4 976
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 036)	(4 976)
Итого прочих нефинансовых активов	5 753	4 409
Всего прочих активов	5 753	4 409

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение.

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало года	4976	4976
Изменения (восстановления) резерва	60	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец года	5036	4976
Итого обесценение на отчетную дату	5036	4976

Обеспечение, полученное в собственность за неуплату, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	38	-
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	-	-
Срочные депозиты других банков	75 000	20 000
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Итого средства других банков	75 038	20 000

Средства других банков привлечены – под процентные ставки 6,25%—8,89%.

Средства других банков составляют МБК от российских банков – ЗАО "Промсбербанк", ООО ИКБ "ЛОГОС".

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указана иное)

Нижне представлены данные о средних эффективных ставках по средствам других банков в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Счета до востребования и овернайт	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	8,89%	6,25%	-	-	7,15%	-	-	-
Средства, привлеченные в обеспечение по выданным гарантиям	-	-	-	-	-	-	-	-

В периоде Банк не привлекал средства от других связанных с ним банков.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	16	444
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	351 888	190 858
срочные депозиты	10 170	-
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	39 881	33 887
срочные вклады	177 003	166 517
Итого средства клиентов	578 958	391 706

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 1% годовых (2011: 0,1% годовых), в долларах США — 0,1% годовых (2011: 0,1% годовых), в евро — 0,1% годовых (2011: 0,1% годовых).

Нижне представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Государственные и общественные организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие юридические лица	6,5%	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	11,3%	6,37%	8,12%	-	8,67%	8,07%	7,54%	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов — связанных сторонами по единым утвержденным ставкам.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Бакселя	25 690	53 371
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	25 690	53 371

В периоде у Банка не возникали обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	36	-
Прочее	1 507	167
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	1 943	167

В периоде у Банка не возникла торговая и прочая кредиторская задолженность перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные займы	20 000	20 000
Итого прочие заемные средства	20 000	20 000

Субординированный займ привлечен под фиксированную процентную ставку. Средняя эффективная ставка по нему по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 7,5% годовых (2011: 7,5% годовых). Субординированный займ, привлеченный Банком, не обеспечен.

Досрочное погашение субординированного займа ООО «ПСК-Строй» не предусматривается.

В периоде у Банка не возникали обязательства по прочим заемным средствам перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	3 467	-
Итого прочие финансовые обязательства	3 467	-
Начисленные вознаграждения персоналу	4	-
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	74	-
Авансы полученные	-	427
Отложенные доходы	59	-
Другие обязательства, в том числе обязательства неиспользованным отпуском	1 426	1 146
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 563	1 573
Всего прочие обязательства	5 030	1 573

В периоде Банк принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами в части признания обязательств по неиспользованным отпуском.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды

	2012	2011
Акционерный капитал	130 544	121 462
Эмиссия акций	-	9 082
Эмиссионный доход	112 617	112 617
Итого выпущенного капитала	243 161	243 161
Фонды		
Резервный фонд, установленный российским законодательством	21 439	17 327
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(54 125)	(56 118)
Итого фондов	(32 686)	(38 791)
Всего выпущенного капитала и фондов	210 475	204 370

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2012) составляет по состоянию на отчетную дату 69082 тыс. руб. (2011: 69082 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2011: 10 руб. за акцию) и представляют право одного голоса по каждой акции.

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, шт.	Обыкновен- ные акции, руб.	Привилегиро- ванные акции, руб.	Выкупленные акции, руб.	Эмиссионный доход, руб.	Всего
По состоянию на 31.12.2010 г.	6 000 000	60 000 000	-	-	-	60 000 000
Эмиссия акций	908 205	9 082 050	-	-	112 617 420	121 699 470
По состоянию на 31.12.2011 г.	6 908 205	69 082 050	-	-	112 617 420	181 699 470
По состоянию на 31.12.2012 г.	6 908 205	69 082 050	-	-	112 617 420	181 699 470

Банк покупает и продает собственные акции по обычному курсу в рамках торговли долевыми инструментами и рыночной деятельности. Такие операции проводятся в соответствии с учредительными документами Банка и соответствуют всем аспектам российского законодательства и требованиям (конкретизировать наименование) фондовой биржи. Выкупленные акции Банка считаются находящимися в обращении, но исключаются из акционерного капитала. Прибыли и убытки от продажи или выкупа собственных акций отражаются на счете капитала в составе резервов.

На отчетную дату не имеется собственных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 6692 тыс. руб. При этом вся сумма нераспределенной прибыли 6692 тыс. руб. подлежит отчислению в резервный фонд, установленный российским законодательством.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

Резерв, установленный российским законодательством	2012	2011
По состоянию на начало периода	17 327	16 419
Отчисления в резерв	4 112	908
Использование резерва	-	-
По состоянию на конец периода	21 439	17 327

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере не менее 5% от уставного капитала, распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. В рамках изменения учетной политики в связи с введением в действие Поправки к IAS 1 о раскрытии информации по управлению капиталом Банк раскрывает в ОТЧЕТНОСТИ информацию о резерве, установленном российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность	54 249	60 234
Средства в других банках		
Корреспондентские счета и депозиты ковернанти в других банках	99	100
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 348	60 334
Всего процентных доходов	54 348	60 334
Срочные депозиты банков	(8 168)	(1 279)
Срочные депозиты юридических лиц	(673)	(1 131)
Срочные вклады физических лиц	(16 175)	(14 005)
Текущие (расчетные) счета	(35)	-
Субординированные займы	(1 500)	(1 500)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 756)	(1 271)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 307)	(19 186)
Всего процентных расходов	(28 307)	(19 186)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	26 041	41 148

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности — в размере 54 249 тыс. руб. (2011: 60 234 тыс. руб.);

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый комиссионный доход/убыток

	2012	2011
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	14 706	8 765
Комиссия по выданным гарантиям	3 857	4
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	144	143
Комиссия по валютному контролю	388	47
Прочие	1 684	1 624
Итого комиссионных доходов	20 779	10 583
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(913)	(481)
Прочие	(1)	(8)
Итого комиссионных расходов	(914)	(489)
Чистый комиссионный доход (расход)	19 865	10 094

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указана иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 538	-
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	<u>7 538</u>	<u>-</u>

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли, отражен доход, полученный по акциям ОАО "РусГидро", ОАО "ГМК "Норильский никель", ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ОАО "НК "Роснефть", ОАО "Лукойл", ОАО "Сургутнефтегаз", ОАО "Уралкалий", ОАО "Газпром" в сумме 7 538 тыс. руб. (2011: 0 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	17 579	17 991
Курсовые разницы	(122)	296
	<u>17 457</u>	<u>18 287</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/убыток от операций с драгоценными металлами

	2012	2011
Курсовые разницы	(3)	-
	<u>(3)</u>	<u>-</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы

	2012	2011
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	16
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1	310
Другой доход	397	158
Итого прочих операционных доходов	<u>398</u>	<u>484</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	35 846	36 371
Амортизация:		
- по основным средствам	758	631
Расходы по операционной аренде	19 772	17 960
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	68	47
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	409	409
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	701	502
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 531	1 106
Обесценение прочих нефинансовых активов	4 998	-
Расходы по выбытию (реализации) имущества	3	-

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	226	271
- служебные командировки	32	34
- охрана	3 789	3 746
- реклама	38	25
- представительские расходы	3	-
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 775	3 131
- аудит	398	429
- публикация отчетности	55	81
- страхование	824	1 106
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	2 850	2 903
- прочие организационные и управленческие расходы	917	974
Итого административных и прочих операционных расходов	75 993	69 726
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	3 467	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	120	120
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	148	-
Другие расходы	60	76
Итого прочих расходов	3 795	196
Всего административных и прочих операционных расходов	79 788	69 922

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Налоги на прибыль

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	1 903	1 092
	1 903	1 092

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Нижне представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	8 008	(1 291)
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 602	(258)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	1 903	1 092

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода	в прибыли	в капитале	На конец периода
2012				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	37	(37)	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	29	593	-	622
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	5	-	5
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	-
Прочие	37	(37)	-	-
	103	524	-	627
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(34)	(498)	-	(532)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	(59)	(59)
	(34)	(498)	(59)	(591)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), не признанные в отчете о финансовом положении	69	26	(59)	36
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам		37	-	37
Оценочный резерв по кредитным потерям	277	(248)	-	29
Прочие	55	(18)	-	37
	332	(229)	-	103
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(83)	49	-	(34)
	(83)	49	-	(34)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), не признанные в отчете о финансовом положении	249	(180)	-	69

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму, причитающуюся к возврату по налогу на прибыль за отчетный год.

Банк не признавал ранее и не признал в отчете о финансовом положении за 2012 год отложенный налоговый актив, поскольку по суждению руководства Банка, нет вероятности того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, а также получение отложенного налогового актива, либо возврата этих сумм налоговым органом.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию на отчетную дату Банк не считает, что у него существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных и незначительных.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	24 726	21 342
от 1 года до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	-	-
	24 726	21 342

Договора аренды заключены сроком до 1 года, стоимость арендной платы определяется согласно рыночным ценам на период заключения договоров. Размер арендной платы не может изменяться более 1 раза в год, о чем арендодатель направляет в Банк уведомление об изменении арендной платы заказным письмом. Текущий и капитальный ремонт объектов аренды Банком производится с разрешения арендодателей за свой счет. Договоры аренды подлежат досрочному расторжению по требованию одной из сторон в определенных договорами условиях.

• **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами по субординированному займу. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств. Субординированный заем в размере 20 000 тыс. рублей предоставлен на срок 8 лет, до 2017 года. Проценты по субординированному кредиту выплачиваются Банком ежеквартально в размере 7,5% годовых. Процентная ставка за пользования субординированным займом не подлежит изменению. По условиям договора Банк вправе возратить в полном размере или частично сумму субординированного займа после получения согласования с территориальным учреждением Банка России, но не ранее пяти лет со дня включения субординированного займа в состав источников собственных средств (капитала) Банка. Если после заключения договора в нормативные акты Российской Федерации будут внесены изменения существенно ухудшающие условия договора для сторон, то Банк вправе досрочно уплатить заимодавцу проценты на сумму субординированного займа полностью или частично после получения согласования с ТУ Банка России о возможности досрочной уплаты процентов, но не ранее пяти лет с даты включения суммы субординированного займа в состав источников собственных средств. Зимодавец не вправе требовать досрочной уплаты процентов.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантий и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	1 607	5 395
Гарантии	88 586	-
Документарные и товарные аккредитивы		
	<u>90 193</u>	<u>5 395</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании. Банк контролируется частными лицами, являющимися резидентами Российской Федерации.

Основными владельцами Банка, являются:

- Чилингаров Э.Г.
- Чирян А.В.
- Якушева Н.Г.
- Суровцева В.И.
- Суровцев А.В.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу и операции со связанными сторонами.

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	2 775	1 946
	<u>2 775</u>	<u>1 946</u>

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»
за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2012		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	339	2 060
Выдача кредитов в течение периода	980	5 095
Возврат кредитов в течение периода	(835)	(4 955)
По состоянию на конец периода	484	2 200
Процентный доход	104	387
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	64 955	144
Привлечение депозитов в течение периода	482 445	65 461
Возврат депозитов в течение периода	(474 164)	(20 434)
По состоянию на конец периода	73 236	45 171
Процентный расход	3 582	4 900
2011		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	252	2 000
Выдача кредитов в течение периода	300	60
Возврат кредитов в течение периода	(213)	
По состоянию на конец периода	339	2 060
Процентный доход	40	292
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	95 922	68
Привлечение депозитов в течение периода	424 133	59 115
Возврат депозитов в течение периода	(455 100)	(59 039)
По состоянию на конец периода	64 955	144
Процентный расход	2 647	6

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 207 тыс. руб. (2011: 203 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению в 2013 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 19,4 % (2011: 11,7 %).

Кредиты и гарантии ассоциированным компаниям не выдавались.

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

Финансовая неконсолидированная отчетность
ОАО КБ «КРЕДИТ-Анж»
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 31 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, учтена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 1402 лист 2

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит» Серебряков П.А.

г. Москва от 14 июня 2013 г.



№ 1402
от 20.06.13г.