

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

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

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

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

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

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

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Банк зарегистрирован по юридическому адресу:

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

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

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года Банк имеет 10 Дополнительных офисов на территории г. Иваново и Ивановской области и один операционный офис, расположенный в г. Москва:

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

1. Введение (продолжение)

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

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

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

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

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

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

- Дополнительный офис № 8 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО № 8 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Карла Маркса, д.1.

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

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

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

Среднесписочная численность персонала в 2013 году составляла 166 человек (в 2012 году - 154 человека). Списочная численность на 01.01.2014 г. 179 человек (на 01.01.2013г. 161 человек)

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

	2013		2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	647 258	41 292	597 880	19 128
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	78 367	98 648	(20 281)	76 965
Переоценка основных средств по первоначальной стоимости	5 880	(1 040)	952	(147)
Отложенное налогообложение	(12 637)	4 869	(17 506)	(17 506)
Иные факторы	(107 519)	(54 004)	(45 451)	(4 881)
Субординированный кредит	(47 000)	-	(38 250)	-
Начисленные вознаграждения персоналу	(28 603)	(22 787)	(5 816)	2 972
Равномерное признание комиссии за выдачу кредита	(16 869)	(16 869)	-	-
Отнесение расходов/доходов будущих периодов на расходы/доходы банка	(11 328)	(18 306)	5 248	(2 161)
Корректировка основных средств по МСФО	(6 998)	682	(6 640)	(336)
Списание материальных запасов на расходы/доходы банка	(800)	156	(956)	(559)
Нематериальные активы	43	-	47	-
Корректировка стоимости финансовых активов	831	831	-	-
Признание процентных доходов, отраженных на балансе	3 205	2 289	916	(4 797)
По МСФО	611 349	89 765	515 594	73 559

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие применения не требуются к третьему отчету о финансовом положении;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

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

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или

3. Основы составления отчетности (продолжение)

убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обеспечение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по эмиссии и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

- Финансовый риск;
- Обслуживание долга.

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Реструктурированные кредиты

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменяющиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Налог на прибыль

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
<i>Наличные средства</i>	117 365	127 147
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	475 344	1 039
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	157 652	358 526
<i>Брокерский счет</i>	22	150
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	750 383	486 862

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

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

Аренда

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

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

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

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

6. Средства в других банках

	2013	2012
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	478 730	399 137
<i>Итого средств в других банках</i>	478 730	399 137
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	478 730	350 472
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	-	48 665

В состав средств в других банках за 31 декабря 2013 года включены межбанковские кредиты, учтенные векселя и неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российском банке в сумме 17 141 тыс. руб.

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

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

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

	2013	2012
Текущие		
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.</i>	360 795	67 675
<i>облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	258 962	67 675
<i>еврооблигации Российской Федерации</i>	101 833	-
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации органов местного самоуправления</i>	-	15 254
<i>Долговые обязательства российских кредитных организаций</i>	370 865	357 323
<i>Долговые обязательства российских не кредитных организаций</i>	50 407	34 854
<i>Еврооблигации иностранных компаний</i>	104 100	96 985
<i>ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	886 167	572 091
Просроченные		
<i>Еврооблигации</i>	22 984	20 561
<i>Резерв под обесценение</i>	(22 984)	(20 561)
<i>ИТОГО просроченные финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	2 725 265	2 134 851
Кредиты индивидуальным предпринимателям	142 024	90 710
Потребительские кредиты	638 159	599 878
Кредиты до вычета резерва под обесценение	3 505 448	2 825 439
Резерв под обесценение	(339 620)	(427 459)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 165 828	2 397 980
Краткосрочные (до 1 года)	856 023	714 242
Долгосрочные (свыше года)	2 309 805	1 683 738

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	143 121	907	303 728	-	447 756
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	38 259	(259)	(58 297)	-	(20 297)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	181 380	648	245 431	-	427 459
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(56 237)	(648)	(30 699)	9	(87 575)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(255)	(9)	(264)
Остаток за 31 декабря 2013 года	125 143	-	214 477	-	339 620

9. Основные средства

На основании и в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» по состоянию на 01 января 2014 года проведена переоценка стоимости служебного здания, находящегося на балансе Банка. Переоценка осуществлена на основании документального заключения независимого оценщика по рыночной стоимости.

9. Основные средства (продолжение)

	Здания	Транспорт	Вычислительная техника	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
<i>Стоимость на 1 января 2012 года</i>	24 890	3 591	4 456	-	21 556	54 493
<i>Накопленная амортизация</i>	(9 452)	(1 576)	(2 103)	-	(5 414)	(18 545)
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</i>	15 438	2 015	2 353	-	16 142	35 948
<i>Переоценка</i>	1 080	-	-	-	-	1 080
<i>Поступление</i>	-	-	481	-	5 071	5 552
<i>Выбытие</i>	-	(1 301)	(1 814)	-	(1 306)	(4 421)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(1 245)	(588)	(1 005)	-	(3 484)	(6 322)
<i>Восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств</i>	-	954	1 779	-	1 203	3 936
<i>Стоимость за 31 декабря 2012 года</i>	25 970	2 290	3 123	-	25 321	56 704
<i>Накопленная амортизация</i>	(10 697)	(1 210)	(1 329)	-	(7 695)	(20 931)
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</i>	15 273	1 080	1 794	-	17 626	35 773
<i>Переоценка</i>	7 030	-	-	-	-	7 030
<i>Поступление</i>	-	1 400	338	-	4 763	6 501
<i>Выбытие</i>	-	-	(251)	-	(987)	(1 238)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(1 650)	(480)	(632)	-	(4 321)	(7 083)
<i>Восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств</i>	-	-	210	-	808	1 018
<i>Стоимость за 31 декабря 2013 года</i>	33 000	3 690	3 210	-	29 097	68 997
<i>Накопленная амортизация</i>	(12 347)	(1 690)	(1 751)	-	(11 208)	(26 996)
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</i>	20 653	2 000	1 459	-	17 889	42 001

10. Прочие активы

	2013	2012
<i>Расходы будущих периодов</i>	6 973	5 248
<i>Внеоборотные активы по договорам отступного</i>	67 737	249 296
<i>Предоплата за товары и услуги</i>	48 305	46 076
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	4 860	508
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	585	202
<i>Прочие активы</i>	5 441	4 047
<i>Итого прочих активов</i>	133 901	305 377

10. Прочие активы (продолжение)

Расходы будущих периодов - это расчеты с арендодателем по аренде здания в сумме 6 496 тыс. руб. и прочие расходы, которые списываются ежемесячно равными частями и учитываются в расходах по мере списания. Предоплата по договорам аренды дополнительных офисов составила 37 208 тыс. руб.

Внеоборотные активы по договорам отступного отраженные в прочих активах составили 67 737 тыс. руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2013	2012
<i>Внеоборотные активы по договорам отступного</i>	163 258	-
<i>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	163 258	-

В 2013 году часть внеоборотных активов по договорам отступного были переклассифицированы из «Прочих активов» в «Долгосрочные активы, классифицируемые как для продажи». Стоимость данных активов будет возмещена путем продажи, они готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности (активы реализованы в апреле и мае 2014 года).

12. Средства других банков

	2013	2012
<i>Межбанковские кредиты привлеченные от др. банков</i>	123 410	204 704
<i>ИТОГО Межбанковские кредиты привлеченные</i>	123 410	204 704
<i>Краткосрочные</i>	-	-
<i>Долгосрочные</i>	123 410	204 704

Средства других банков за 31.12.2013 г. представляют собой привлеченные средства на срок свыше года в сумме 123 410 тыс. руб. по ставке 7,5%.

13. Средства клиентов

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 1 450 051 тыс. руб. (29,81%) приходились на десять крупнейших клиентов (2012: 947 601 тыс. руб. (27,23%)).

13. Средства клиентов (продолжение)

	2013	2012
Юридические лица	1 129 832	832 764
текущие (расчетные) счета	772 543	610 311
срочные депозиты	357 289	222 453
Индивидуальные предприниматели	41 172	27 410
текущие (расчетные) счета	41 172	27 410
Физические лица	3 740 865	2 640 360
текущие (расчетные) счета	115 059	81 804
срочные депозиты	3 625 806	2 558 556
Итого средства клиентов	4 911 869	3 500 534
Краткосрочные (до 1 года)	1 574 571	1 180 797
Долгосрочные (свыше года)	3 337 298	2 319 737

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 1 450 051 тыс. руб. (29.81%) приходились на десять крупнейших клиентов (2012: 947 601 тыс. руб. (27.23%)).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Выпущенные долговые обязательства	7 248	-
ИТОГО выпущенные долговые обязательства	7 248	-
Краткосрочные	7 248	-
Долгосрочные	-	-

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	25 123	5 816
Наращенные операционные расходы	21 479	1 015
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	722	438
Расчеты с прочими кредиторами (АСВ)	3 518	2 410
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 128	437
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	33	-
Итого прочих обязательств	55 003	10 116

16. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	ИТОГО
<i>На 1 января 2008 года</i>	108 450	151 625	78 440	230 065
<i>Выпущенные новые акции</i>	161 550	161 550	-	161 550
<i>За 31 декабря 2012 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>За 31 декабря 2013 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615

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

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

В 2008 году зарегистрирована эмиссия акций в размере 161 550 штук по номинальной цене 1 000 руб. за штуку. Все выпущенные акции проданы и полностью оплачены. В 2010 – 2013 годах и по итогам деятельности за год дивиденды акционерам не выплачивались.

17. Фонды переоценки

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
<i>За 31 декабря 2011 года</i>	16 147	-
<i>Переоценка</i>	2 216	
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	(1 283)	
<i>За 31 декабря 2012 года</i>	17 080	-
<i>Переоценка</i>	8 313	
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	(2 323)	
<i>За 31 декабря 2013 года</i>	23 070	-

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение.

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

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

18. Нераспределенная прибыль по российским нормам

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 191 014 тыс. руб. (2012: 172 842 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 12 284 тыс. руб. (2012: 11 328 тыс. руб.). Прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 41 292 тыс. руб. (2012: 19 128 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	484 840	409 910
Средства в других банках	41 735	31 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения	48 145	25 323
Корреспондентские счета в других банках	1 961	1 173
Итого процентных доходов	576 681	467 991
Процентные расходы		
Средства физических лиц	273 603	167 916
Кредиты депозиты банков	15 414	19 894
Срочные депозиты юридических лиц	23 877	18 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	71	-
Текущие (расчетные) счета	3 258	1 896
Прочие привлеченные средства	2 350	2 508
Итого процентных расходов	318 573	210 325
Чистые процентные доходы	258 108	257 666

20. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	25 316	23 316
Комиссия по кассовым операциям	20 202	22 301
Комиссия за выданные гарантии	2 876	3 528
Прочие	18 385	15 105
Итого комиссионные доходы	66 779	64 250
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 819	3 247
Комиссия за инкассацию	217	217
Проведение валютных сделок	318	346
Прочие	2 485	1 815
Итого комиссионные расходы	6 839	5 625
Чистый комиссионный доход	59 940	58 625

21. Отчисления в резервы под обесценение кредитов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (просроченных)

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам	(87 575)	(20 297)
Берооблигации	2 423	(737)
Итого отчислений в резервы под обесценение	(85 152)	(21 034)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
<i>Текущий налог на прибыль</i>	8 347	6 486
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(4 869)	17 506
Расходы по налогу на прибыль за год	3 478	23 992

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по МСФО за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	93 243	97 551
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	18 649	19 510
<i>Налоговый эффект от невременных разниц</i>	(15 171)	4 482
Расходы по налогу на прибыль	3 478	23 992

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Начисленные операционные расходы	8 599	7 505	1 094
- Начисленные процентные доходы	2 714	2 714	-
Общая сумма отложенного налогового актива	11 313	10 219	1 094
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Резервы под обесценение	18 785	3 845	14 940
- Основные средства и ИМА	5 165	1 860	3 305
- Начисленные процентные доходы	-	(355)	355
Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 950	5 350	18 600
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 637)	4 869	(17 506)
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(12 637)	(4 869)	(17 506)

Налоговые активы (обязательства) включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
<i>Текущие налоговые активы (обязательства)</i>	(29)	(1 045)
<i>Отложенные налоговые активы (обязательства)</i>	(12 637)	(17 506)
Итого налоговых активов (обязательств)	(12 666)	(18 551)

23. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
<i>Операционные расходы</i>		
Расходы на персонал	148 180	109 250
Расходы по операционной аренде	69 399	58 855
Другие организационные и управленческие расходы	19 227	23 548
Будущие расходы от реализации внеоборотных активов по договорам отступного	18 301	-
Ремонт и обслуживание	16 682	9 764
Страхование	13 107	8 478
Профессиональные услуги (охрана, связь)	11 274	9 535
Реклама и маркетинг	11 122	8 902
Амортизация основных средств (Примечание 9)	6 065	2 586
Агентский договор	5 600	8 532
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 639	5 540
Прочие	915	1 347
Итого административных и прочих операционных расходов	322 511	246 137

24. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

24.1 Кредитный риск

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

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

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

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

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

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

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

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

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

- финансовый риск;
- обслуживание долга.

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Необесцененные (1 группа)	Потенциально обесцененные (2-4 группы)	Обесцененные (5 группа)	Необесцененные (1 группа)	Потенциально обесцененные (2-4 группы)	Обесцененные (5 группа)
Кредиты юридическим лицам	2 190 058	504 105	31 102	1 481 425	593 377	60 049
Кредиты предпринимателям	142 024	-	-	76 350	14 360	-
Потребительские кредиты	269 361	357 253	11 545	194 574	368 106	37 198
Итого	2 601 443	861 358	42 647	1 752 349	975 843	97 247

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2013 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Потенциально обесцененные и обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>						
Корреспондентские счета в банках РФ	157 652	-	-	157 652	-	157 652
Кредиты и депозиты в других банках	478 730	-	-	478 730	-	478 730
Кредиты юридическим лицам	2 190 058	-	535 207	2 725 265	(125 143)	2 600 122
Кредиты предпринимателям	142 024	-	-	142 024	-	142 024
Потребительские кредиты	269 212	149	368 798	638 159	(214 477)	423 682
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	886 167	-	22 984	909 151	(22 984)	886 167
Прочие активы	133 901	-	-	133 901	-	133 901
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>						
Финансовые гарантии	325 706	-	-	325 706	-	325 706
Обязательства по предоставлению кредитов	249 619	-	-	249 619	-	249 619
Итого	4 833 069	149	926 989	5 760 207	(362 604)	5 397 603

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

31 декабря 2013 года	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	43	-	12 159	23 523
Потребительские кредиты	3 131	213	10 751	30 057
Итого	3 174	213	22 910	53 580
31 декабря 2012 года	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	2 500	-	6 449	21 174
Потребительские кредиты	633	477	9 597	27 579
Итого	3 133	477	16 046	48 753

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	535 207	959 281	653 426	1 061 677
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	-	14 360	8 249
<i>Потребительские кредиты</i>	368 798	55 661	405 304	57 049
<i>Итого</i>	904 005	1 014 942	1 073 090	1 126 975

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости, транспорта, оборудования, рыночных ценных бумаг и товара в обороте. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 годов соответственно.

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

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Размещенные средства в кредитных организациях представляют собой безрисковые активы. Банк на постоянной основе производит анализ финансового положения банков, в которых размещаются ресурсы. Вложения в долговые обязательства служат для Банка инструментом поддержания высоколиквидных активов Банка на необходимом уровне. Для этого Банк формирует портфель из наиболее ликвидных и надежных ценных бумаг, в первую очередь, которые входят в ломбардный список Банка России. Портфель ценных бумаг Банка состоит из облигаций федерального займа, муниципальных ценных бумаг, корпоративных облигаций и облигаций Банков. Основным принципом размещения средств в ценные бумаги для Банка является принцип сбалансированности доходности ценных бумаг и их надежности.

Концентрация кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 157 500 тыс. руб. или 24.10% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 143 727 тыс. руб. или 25.95%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 2 297 856 тыс. руб. (22 группы связанных клиентов) или 351.54% капитала Банка (2012: 1 488 624 тыс. руб. (17 групп) или 268.78%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Финансовые услуги	Оптовая и розничная торговля	Обрабатывающие производства	Операции с недвижимостью	Строительство	Транспорт	Прочие отрасли	Финансовые лиды	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета в других банках	157 652	-	-	-	-	-	-	-	157 652
Кредиты и депозиты в других банках	478 730	-	-	-	-	-	-	-	478 730
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	364 070	1 157 021	400 928	333 788	202 564	35 153	248 621	-	2 742 145
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	423 683	423 683
Финансовые активы, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	841 449	-	14 140	-	-	30 578	-	-	886 167
Прочие финансовые активы	9 873	4 651	69	39 194	123	6	11 765	68 220	133 901
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	65 194	16 306	10 115	18 141	630	215 320	-	325 706
Обязательства по предоставлению кредитов	2 797	114 997	38 920	20 996	46 254	377	19 928	5 350	249 619
Итого	1 854 571	1 341 863	470 363	404 093	267 082	66 744	495 634	497 253	5 397 603
За 31 декабря 2012 года	Финансовые услуги	Оптовая и розничная торговля	Обрабатывающие производства	Операции с недвижимостью	Строительство	Транспорт	Прочие отрасли	Финансовые лиды	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета в других банках	358 676	-	-	-	-	-	-	-	358 676
Кредиты и депозиты в других банках	399 137	-	-	-	-	-	-	-	399 137
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	172 020	812 891	410 220	387 222	48 979	54 944	157 257	-	2 043 533
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	354 447	354 447
Финансовые активы, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	537 237	5 029	13 740	-	-	5 675	10 410	-	572 091
Прочие финансовые активы	4 408	2 418	46	44 515	39	29	4 563	249 359	305 377
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	14 011	33 089	228	20 549	-	1 181	-	69 058
Обязательства по предоставлению кредитов	11 508	266 714	10 885	10 316	22 294	10	12 005	14 062	347 794
Итого	1 482 986	1 101 063	467 980	442 281	91 861	60 658	185 416	617 868	4 450 113

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2013 и 2012 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, кроме средств нерезидентов в размере 4 808 тыс. руб. за 31 декабря 2013 года (2012: 1 329 тыс. руб.).

24.2 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Ответственным за организацию управления состоянием ликвидности банка с целью обеспечения своевременного выполнения банком своих обязательств, соблюдение банком обязательных нормативов ликвидности, в соответствии с инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 (далее инструкция №139-И), эффективной деятельности банка является Заместитель председателя банка, курирующий работу отдела отчетности и экономического анализа и управления Казначейства, в его отсутствие Председатель банка.

Анализ риска потери ликвидности состоит из следующих основных составляющих:

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

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	H2	H2	H3	H3	H4	H4
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	81,80	56,28	110,10	104,98	102,70	95,58
Среднее	54,71	47,03	100,37	84,25	103,90	102,19
Максимум	81,80	58,55	114,59	104,98	114,30	109,37
Минимум	35,38	33,26	86,76	66,75	98,50	91,12
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

31 декабря 2013 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	3 156 608	1 050 005	611 595	217 071	5 035 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 248	-	7 248
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 157 200	1 050 005	618 843	264 071	5 090 119
Гарантии выданные	29 600	64 156	230 274	1 676	325 706
Обязательства по предоставлению кредитов	9 651	59 201	80 196	100 571	249 619
31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	958 026	1 339 768	1 187 198	220 246	3 705 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	958 618	1 339 768	1 187 198	267 246	3 752 830
Гарантии выданные	34 998	13 582	5 056	15 422	69 058
Обязательства по предоставлению кредитов	593	40 916	110 395	195 890	347 794

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

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**24.3 Рыночный риск**

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

Процентный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки. Балансовые активы, подверженные процентным и фондовым рискам, в течение отчетного периода составляли незначительную часть активов Банка 11,32% (2012: 8,64%). Комитет по лимитам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, в том числе лимита по открытым валютным позициям, а также лимиты на открытие позиций по определенным контрагентам и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1-6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Срочные депозиты в банках</i>	165 091	279 862	33 777	-	478 730
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	886 167	-	-	-	886 167
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	93 427	601 143	609 162	1 862 096	3 165 828
Итого активов	1 144 685	881 005	642 939	1 862 096	4 530 725
Процентные обязательства					
<i>Срочные депозиты</i>	2 227 834	1 050 005	611 595	217 071	4 106 505
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	7 248	-	7 248
<i>Субординированный кредит</i>	592	-	-	47 000	47 592
Итого обязательства	2 228 426	1 050 005	618 843	264 071	4 161 345
Процентный гэт за 31 декабря 2012 года	(1 083 741)	(169 000)	24 096	1 598 025	369 380

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	16 306	319 350	63 481	-	399 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	572 091	-	-	-	572 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	42 853	292 334	568 742	1 494 051	2 397 980
Итого активов	631 250	611 684	632 223	1 494 051	3 369 208
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	238 501	1 339 767	1 187 199	220 246	2 985 713
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
Итого обязательства	239 093	1 339 767	1 187 199	267 246	3 033 305
Процентный гэн за 31 декабря 2011 года	392 157	(728 083)	(554 976)	1 226 805	335 903

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2013 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Итого активов	5 180 953	387 161	201 023	5 769 137
Итого обязательства	4 596 652	384 827	176 309	5 157 788
Чистая балансовая позиция	584 301	2 334	24 714	611 349
Обязательства кредитного характера	3 751 004	-	1 826	3 752 830
31 декабря 2012 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Итого активов	3 815 547	368 838	112 706	4 297 091
Итого обязательства	3 321 576	367 613	92 308	3 781 497
Чистая балансовая позиция	493 971	1 225	20 398	515 594
Обязательства кредитного характера	482 265	-	14 587	416 852

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	187	10%	98
Евро	10%	1 977	10%	1 632

25. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2014	2013
Менее 1 года	75 408	64 424
Итого обязательства по операционной аренде	75 408	64 424

Обязательства кредитного характера

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

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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

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

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

	2014	2013
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	325 706	69 058
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	249 619	347 794
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	575 325	416 852

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

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

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	3 152	305	165 729	141 263
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	4 597	5 978	732 501	1 298 544
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(4 045)	(3 131)	(726 185)	(1 274 078)
Остаток задолженности на 31 декабря	3 704	3 152	172 045	165 729
Процентные доходы	315	412	35 403	28 890
Средства клиентов:				
<i>Остаток на 1 января</i>	20 074	16 756	68 742	89 797
<i>Получено средств в течение года</i>	72 901	117 043	20 947 257	27 219 975
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(72 018)	(113 725)	(20 908 936)	(27 241 030)
Остаток задолженности на 31 декабря	20 957	20 074	107 063	68 742
Процентные расходы	1 909	1 650	2 693	2 907
Комиссионные доходы-расходы	38	12	9 289	7 485
Расходы по аренде	-	-	54 192	48 805
Выплаченные вознаграждения	32 245	23 042	16 319	20 786

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

29. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, включает основной и дополнительный. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 11.5% (2012: 12.7%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 12% и 12% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	313 175	313 175
Эмиссионный доход	78 440	78 440
Нераспределенная прибыль	196 664	106 899
Итого капитал 1-го уровня	588 279	498 514
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	23 070	17 080
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Субординированный кредит	42 300	38 250
Итого капитал 2-го уровня	65 370	55 330
Итого капитал	653 649	553 844
Активы, взвешенные с учетом риска	5 653 754	4 683 829
Коэффициент достаточности капитала	12%	12%

30. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 02 июня 2014 года.

Председатель банка

БЕЛОВ В.Ю.



Главный бухгалтер

ШЕВЕЛОВА
ШЕВЕЛОВА Т.А.