

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. Ф.Энгельса, д.53

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

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк имеет один филиал, расположенный в г. Москва. Полное наименование филиала: Филиал «Московский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество). Филиал «Московский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО) расположен по адресу: 129626, г.Москва, ул.1-ая Мытищинская, дом 3, строение 1.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк имеет 8 Дополнительных офисов на территории г.Иваново и Ивановской области:

1. Введение (продолжение)

- 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.

- 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. Кукуновских, д.141.

- Дополнительный офис №4 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО №4 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, Ивановский район, д. Крутово, 10А. *На момент подготовки годового отчета офис закрыт по решению Правления Банка от 28.02.2012 г.*

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала в 2011 году составляла 140 человек (в 2010 году - 119 человек). Списочная численность на 01.01.2012г. 150 человек (на 01.01.2011г. 133 человека)

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году в Российской Федерации продолжилось восстановление экономики. По объему ВВП был достигнут уровень 2008 года. В 2011 году численность занятого в экономике населения достигла уровня 2008 года. Прирост реальной заработной платы в 2011 году составил 3,5%. По итогам 2011 года производство товаров и услуг достигло уровня 2008 года. В 2011 году выпуск продукции базовых видов экономической деятельности увеличился на 5,1% (в 2010 г. – на 5,7%). Рост производства отмечался во всех видах экономической деятельности.

Нарастание рисков из-за неустойчивого состояния финансовых систем ряда зарубежных стран во второй половине 2011 г. послужило причиной развития на финансовых рынках дестабилизирующих процессов, связанных с движением потоков краткосрочного капитала. Усилившееся неприятие рисков инвесторами привело к масштабному оттоку краткосрочного капитала из стран с формирующейся рыночной экономикой. Нетто-отток капитала из страны достиг в 2011 году величины 84,2 млрд. дол. США против 33,6 млрд. дол. США годом ранее и 56,1 млрд. дол. США в 2009 году.

Нестабильность на мировых рынках повлияла и на состояние ликвидности банковской системы РФ. Если в первом полугодии 2011 года в целом по банковской системе сохранялась ситуация избыточной

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

ликвидности, то с середины сентября на фоне обострения ситуации на мировых финансовых рынках и ожиданий ослабления рубля российские кредитные организации стали регулярно обращаться за рефинансированием в Банк России. В связи с возросшей потребностью кредитных организаций в рефинансировании Банк России в 4 квартале 2011 года принял ряд мер. В частности, по кредитам Банка России были повышены поправочные коэффициенты для расчета стоимости принимаемых в обеспечение нерыночных активов и вновь стали приниматься в обеспечения поручительства кредитных организаций.

Недостаток рублевых ресурсов в российском банковском секторе отражался и на конъюнктуре внутреннего денежного рынка и рынка капитала. Спрос на инструменты фондирования повышался, а на ценные бумаги снижался. Вследствие этого росли ставки на денежном и кредитно-депозитном рынке. Максимальная процентная ставка по вкладам в рублях десяти банков, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, составила в первой декаде января 2012 г. 9,51%, по сравнению с 8,25% годом ранее. Рост стоимости ресурсной базы привел к удорожанию банковских кредитов.

Кредитная активность банков до конца 2011 года оставалась высокой. В результате годовой темп прироста общей задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 01.01.2012 составил 28,2% (на 01.01.2011 – 12,2%), а физическим лицам до 35,9% (на 01.01.2011 – 14,3%). Одним из основных факторов, обеспечивающих расширение предложения кредитов в посткризисный период, было увеличение депозитной базы.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако негативные тенденции в областях, приведенных выше, в случае их возникновения могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	2011		2010	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	586 191	5 571	582 613	10 230
<i>Резервы под обесценение</i>	(97 248)	8 093	(105 305)	2 710
<i>Субординированный кредит</i>	(45 650)		(47 000)	
<i>Начисленные вознаграждения персоналу</i>	(8 788)	(5 223)	(3 565)	(803)
<i>Амортизация основных средств</i>	(3 333)	(1 341)	(993)	265
<i>Списание ОС</i>	(2 823)	(1 563)	(3 270)	(1 195)
<i>Списание запасов</i>	(397)	384	(781)	(439)
<i>Переоценка ОС</i>	19	(5)	(131)	(12)
<i>Начисленные проценты на баланс</i>	5 713	3 508	4 339	4 339
<i>Расходы будущих периодов</i>	7 418	1 840	3 921	(927)
<i>Вознаграждение членам Совета Директоров из прибыли</i>				(700)
<i>Упущенная выгода от выдачи кредитов по ставкам ниже рыночных</i>				27
По МСФО	441 102	11 264	429 828	13 495

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после

3. Основы составления отчетности (продолжение)

этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

- Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой

3. Основы составления отчетности (продолжение)

стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

МСФО 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт заменяет требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию

3. Основы составления отчетности (продолжение)

справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

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 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 40.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Заемные средства

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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.

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 заёмщиком;
- 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 заёмщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, **при условии, что банк теряет определенный доход;**
- Вероятность банкротства или финансовой реорганизации заёмщика.

Оценка риска по заёмщику — юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю проводится на основании оценки трех факторов риска:

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

Оценка риска по заёмщику — 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)**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 изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе 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 за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; 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 риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

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 прибыли 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.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы 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.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

	2011	2010
<i>Наличные средства</i>	88 795	38 139
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	138 921	80 768
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	140 862	205 435
<i>Брокерский счет</i>	107	1 087
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	368 685	325 429

6. Средства в других банках

	2011	2010
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	402 725	302 775
<i>Итого средств в других банках</i>	402 725	302 775
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	370 521	302 775
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	32 204	-

В состав средств в других банках за 31 декабря 2011 года включены межбанковские кредиты, учтенные векселя и неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российском банке в сумме 9756 тыс. руб.

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

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

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

	2011	2010
Текущие		
<i>Российские государственные облигации</i>	42 650	69 292
<i>Муниципальные облигации</i>	10 154	15 425
<i>Корпоративные облигации</i>	92 698	74 952
<i>ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	145 502	159 669
	2011	2010
Просроченные		
<i>Еврооблигации</i>	21 298	-
<i>Резерв под обесценение</i>	(21 298)	-
<i>ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	1 755 977	1 338 533
Кредиты индивидуальным предпринимателям	94 843	112 331
Потребительские кредиты	842 572	1 135 904
Кредиты до вычета резерва под обесценение	2 693 392	2 586 768
Резерв под обесценение	(447 756)	(382 699)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 245 636	2 204 069
Краткосрочные (до 1 года)	661 214	627 839
Долгосрочные (свыше года)	1 584 422	1 576 230

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр.лиц м	Кредиты ИП	Потребительск ие кредиты	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	65 312	11 014	190 972	-	267 298
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	20 179	(2 667)	111 785	-	129 297
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6 812)	-	(7 084)	-	(13 896)
Остаток за 31 декабря 2010 года	78 679	8 347	295 673	-	382 699
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	64 442	(7 440)	8 055	-	65 057
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	143 121	907	303 728	-	447 756

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Российские государственные облигации	-	3 046
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 046

10. Основные средства

	Здания	Транспорт	Вычислительная техника	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Стоимость на 1 января 2010 года	24 745	3 123	4 411	-	7 367	39 646
Накопленная амортизация	(6 972)	(704)	(2 083)	-	(1 814)	(11 573)
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	17 773	2 419	2 328	-	5 553	28 073
Переоценка	105	-	-	-	-	105
Поступление	-	-	883	-	7 001	7 884
Выбытие	-	(89)	(1 236)	-	(226)	(1 551)
Амортизационные отчисления	(1 238)	(611)	(946)	-	(1 370)	(4 165)
Восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств	-	89	1 065	-	226	1 380
Стоимость за 31 декабря 2010 года	24 850	3 034	4 058	-	14 142	46 084
Накопленная амортизация	(8 210)	(1 226)	(1 964)	-	(2 958)	(14 358)
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	16 640	1 808	2 094	-	11 184	31 726
Переоценка	40	-	-	-	-	40
Поступление	-	850	1 098	-	7 531	9 479
Выбытие	-	(293)	(700)	-	(117)	(1 110)
Амортизационные отчисления	(1 242)	(643)	(839)	-	(2 551)	(5 275)
Восстановление амортизации в связи с выбытием полностью самортизированных основных средств	-	293	700	-	95	1 088
Стоимость за 31 декабря 2011 года	24 890	3 591	4 456	-	21 556	54 493
Накопленная амортизация	(9 452)	(1 576)	(2 103)	-	(5 414)	(18 545)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	15 438	2 015	2 353	-	16 142	35 948

На основании и в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» по состоянию на 01 января 2011 года проведена переоценка стоимости служебного здания, находящегося на балансе Банка. Переоценка осуществлена на основании документального заключения независимого оценщика по рыночной стоимости.

11. Прочие активы

	2011	2010
Расходы будущих периодов	7 418	4 959
Внеоборотные активы по договорам отступного	2 065	2 065
Предоплата за товары и услуги	25 079	11 529
Наращенные непроцентные доходы	407	424
Авансовые платежи по операционным налогам	62	151
Прочие активы	-	55
Итого прочих активов	35 031	19 183

11. Прочие активы (продолжение)

Расходы будущих периодов - это расчеты с арендодателем по аренде здания в сумме 6 601 тыс. руб. и прочие расходы, которые списываются ежемесячно равными частями и учитываются в расходах по мере списания. Внеоборотные активы по договорам отступного составили 2 065 тыс. руб. Предоплата по договорам аренды дополнительных офисов составила 24 890 тыс. руб.

12. Средства других банков

	2011	2010
<i>Межбанковские кредиты привлеченные от др. банков</i>	336 337	411 298
ИТОГО Межбанковские кредиты привлеченные	336 337	411 298
<i>Краткосрочные</i>	31	75 067
<i>Долгосрочные</i>	336 306	336 231

Средства других банков за 31.12.2011 г. представляют собой привлеченные средства на срок свыше года в сумме 336 306 тыс. руб. по ставкам от 7,5% до 8,0%.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица	693 391	868 418
<i>текущие (расчетные)счета</i>	477 957	540 157
<i>срочные депозиты</i>	215 434	328 261
Индивидуальные предприниматели	34 204	28 957
<i>текущие (расчетные)счета</i>	34 204	28 957
Физические лица	1 728 898	1 218 017
<i>текущие (расчетные)счета</i>	68 833	60 730
<i>срочные депозиты</i>	1 660 065	1 157 287
Итого средства клиентов	2 456 493	2 115 392
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	859 279	1 144 044
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	1 597 214	971 348

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 724 434 тыс. руб. (29,49%) приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 667 760 тыс. руб. (31,57%)).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
<i>Векселя</i>		51 631
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	51 631
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	-	51 631

15. Прочие обязательства

	2011	2010
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	8 788	3 565
<i>Наращенные операционные расходы</i>	5 655	276
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	4 653	179
<i>расчеты с прочими кредиторами (АСВ)</i>	1 481	1 083
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	510	507
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	14	34
Итого прочих обязательств	21 101	5 644

16. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (штук)	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	ИТОГО
<i>На 1 января 2008 года</i>	108 450	151 625	78 440	230 065
<i>Выпущенные новые акции</i>	161 550	161 550	-	161 550
<i>За 31 декабря 2008 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>За 31 декабря 2009 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>За 31 декабря 2010 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>За 31 декабря 2011 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 2011 и 2010 году и по итогам деятельности за год дивиденды акционерам не выплачивались.

17. Фонды переоценки

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
<i>За 31 декабря 2009 года</i>	16 019	- (78)
<i>Переоценка</i>	1 224	103
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	(1 131)	
<i>За 31 декабря 2010 года</i>	16 112	25
<i>Переоценка</i>	1 171	
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	(1 136)	(25)
<i>За 31 декабря 2011 года</i>	16 147	-

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в

17. Фонды переоценки (продолжение).

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 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 167 550 тыс. руб. (2010: 157 809 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 11 050 тыс. руб. (2010: 10 538 тыс. руб.). Прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 5 571 тыс. руб. (2010: 10 230 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	393 074	415 762
Средства в других банках	26 453	21 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения	11 569	13 269
Корреспондентские счета в других банках	277	609
Итого процентных доходов	431 373	451 490
Процентные расходы		
Средства физических лиц	111 945	82 298
Кредиты депозиты банков	34 991	48 144
Срочные депозиты юридических лиц	21 138	19 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 894	18 605
Текущие (расчетные) счета	1 229	2 490
Прочие привлеченные средства	3 597	2 381
Итого процентных расходов	176 794	173 747
Чистые процентные доходы	254 579	277 743

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	31 211	27 539
Комиссия по кассовым операциям	18 457	18 562
Комиссия за выданные гарантии	918	877
Прочие	3 036	7 345
Итого комиссионные доходы	53 622	54 323
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 300	3 281
Комиссия за инкассацию	629	363
Проведение банкнотных сделок	235	32
Прочие	899	755
Итого комиссионные расходы	5 063	4 431
Чистый комиссионный доход	48 559	49 892

21. Отчисления в резервы под обесценение

	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	65 057	129 297
<i>Еврооблигации</i>	21 298	-
<i>Итого отчислений в резервы под обесценение</i>	86 355	129 297

22. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
<i>Операционные расходы</i>		
<i>Расходы на персонал</i>	112 105	94 698
<i>Расходы по операционной аренде</i>	51 915	19 364
<i>Ремонт и обслуживание</i>	10 967	12 697
<i>Другие организационные и управленческие расходы</i>	10 095	7 385
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь)</i>	8 053	6 911
<i>Страхование</i>	5 751	3 522
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	5 656	5 397
<i>Агентский договор</i>	5 397	-
<i>Расходы от реализации</i>	4 963	-
<i>Амортизация основных средств</i>	4 187	2 785
<i>Реклама и маркетинг</i>	2 855	726
<i>Прочие</i>	1 493	2 001
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	223 437	155 486

23. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступившее в силу с 1 января 2009 года.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

23. Налог на прибыль (продолжение)

	2011	Изменение	2010
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Резерв под обесценение	15 190	2 761	12 429
- Начисленные процентные расходы	505	496	9
- Непризнанный налоговый актив	(8 864)	(1 959)	(6 905)
Общая сумма отложенного налогового актива	6 831	1 298	5 533
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Основные средства	2 813	2 506	307
- Начисленные процентные доходы	4 018	(1 208)	5 226
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 831	1 298	5 533
Итого отложенное налоговое обязательство	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, отражается отложенный налоговый актив в консолидированном балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена, так как отложенное требование по налогу на прибыль связано главным образом с разным порядком признания резервов под обесценение. Вероятность возмещения этой суммы из бюджета крайне мала.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по МСФО за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	15 094	27 602
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	3 019	5 520
Налоговый эффект от постоянных разниц	811	8 587
Расходы по налогу на прибыль	3 830	14 107
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 830	14 107

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, Директор филиала 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 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 поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевые 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.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- финансовый риск;
- обслуживание долга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2011 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	140 969	-	-	140 969	-	140 969
Кредиты и депозиты в других банках	402 725	-	-	402 725	-	402 725
Кредиты юридическим лицам	1 262 953	-	493 024	1 755 977	(143 121)	1 612 856
Кредиты предпринимателям	90 523	-	4 320	94 843	(907)	93 936
Потребительские кредиты	144 908	-	697 664	842 572	(303 728)	538 844
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	40 840	-	-	40 840	-	40 840
Обязательства по предоставлению кредитов	346 265	-	-	346 265	-	346 265
Итого	2 429 183	-	1 195 008	3 624 191	(447 756)	3 176 435
31 декабря 2010 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	206 522	-	-	206 522	-	206 522
Кредиты и депозиты в других банках	302 775	-	-	302 775	-	302 775
Кредиты юридическим лицам	1 017 102	-	321 431	1 338 533	(78 679)	1 259 854
Кредиты предпринимателям	99 078	-	13 253	112 331	(8 347)	103 984
Потребительские кредиты	104 329	-	1 031 575	1 135 904	(295 673)	840 231
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						

АКБ «Кранбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Финансовые гарантии	29 641	-	-	29 641	-	29 641
Обязательства по предоставлению кредитов	158 144	-	-	158 144	-	158 144
Итого	1 917 591	-	1 366 259	3 283 850	(382 699)	2 901 151

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Необесцененные (1 группа)	Потенциально обесцененные (2-4 группы)	Обесцененные (5 группа)	Необесцененные (1 группа)	Потенциально обесцененные (2-4 группы)	Обесцененные (5 группа)
Кредиты юридическим лицам	1 262 953	479 184	13 840	1 017 102	299 363	22 068
Кредиты предпринимателям	90 523	4 320	-	99 078	10 013	3 240
Потребительские кредиты	144 908	611 232	86 431	104 329	1 009 684	21 891
Итого	1 498 384	1 094 736	100 272	1 220 509	1 319 060	47 199

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

За 31 декабря 2011 года

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

За 31 декабря 2010 года

	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	-	7 141	7 124
Кредиты предпринимателям	-	-	10 013	13 600
Потребительские кредиты	3 223	526	292	7 635
Итого	3 223	526	17 446	28 359

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 2011 года		За 31 декабря 2010 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>	493 024	821 525	321 431	502 311
<i>Кредиты предпринимателям</i>	4 320	990	13 253	18 505
<i>Потребительские кредиты</i>	697 664	754 268	1 031 575	1 285 186
<i>Итого</i>	1 195 008	1 576 783	1 366 259	1 806 002

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости, транспорта, оборудования 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 2011 и на 31 декабря 2010 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.

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 133 957 тыс. руб. или 27.41% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 135 800 тыс. руб. или 28.48%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 1 784 907 тыс. руб. (21 группа связанных клиентов) или 365.24% капитала Банка (2010: 1 159 200 тыс. руб. (14 групп) или 272.11%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2011 и 2010 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, кроме средств нерезидентов в размере 2059 тыс. руб за 31 декабря 2011 года (2010: 2678 тыс.руб) .

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Финансовые услуги	Оптовая и розничная торговля	Обрабатывающие производства	Операции с недвижимостью	Строительство	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета в других банках	206 522	-	-	-	-	-	-	-	206 522
Кредиты и депозиты в других банках	302 775	-	-	-	-	-	-	-	302 775
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	47 543	391 899	316 752	374 076	96 160	1 925	135 484	-	1 363 839
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	840 230	840 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	135 372	-	10 281	-	-	14 016	-	-	159 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 046	-	-	-	-	-	-	-	3 046
Прочие финансовые активы	182	-	17	15 655	-	-	1 312	2 065	19 231

АКБ «Кранбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:

Финансовые гарантии	-	8 874	12 600	-	3 569	-	4 598	-	29 641
Обязательства по предоставлению кредитов	-	104 123	33 823	830	5 300	-	-	14 068	158 144
За 31 декабря 2010 года	695 440	504 896	373 473	390 561	105 029	15 941	141 394	856 363	3 083 097

24.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей 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 №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 (далее инструкция №110-И), эффективной деятельности банка является Заместитель председателя банка, курирующий работу отдела отчетности и экономического анализа и управления Казначейства, в его отсутствие Председатель банка.

Анализ риска потери ликвидности состоит из следующих основных составляющих:

Ежедневный оперативный анализ риска потери ликвидности – производится с целью анализа мгновенной 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 по АКБ «Кранбанк» (ЗАО)».

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	53,05	52,33	88,32	71,96	109,95	87,56
<i>Среднее</i>	39,17	34,06	66,38	60,80	99,53	82,26
<i>Максимум</i>	54,40	61,09	88,32	71,96	116,54	104,76
<i>Минимум</i>	27,12	25,61	56,36	54,87	74,92	55,60
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	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.

<i>31 декабря 2011 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>
<i>Средства клиентов</i>	728 710	972 840	848 688	242 592	2 792 830
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	592	-	-	47 000	47 592
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	729 302	972 840	848 688	289 592	2 840 422
<i>Гарантии выданные</i>	25 794	8 364	-	6 682	40 840
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 680	51 547	79 934	213 104	346 265
<i>31 декабря 2010 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>
<i>Средства клиентов</i>	1 384 703	512 776	364 894	264 317	2 526 690
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	40 977	10 654	-	-	51 631
<i>Субординированный кредит</i>	592	-	-	47 000	47 592
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	1 426 272	523 430	364 894	311 317	2 625 913
<i>Гарантии выданные</i>	10 459	15 612	-	3 570	29 641
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	645	18 795	18 209	120 495	158 144

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 за 31 декабря 2011 и 2010 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 2.61% (2010: 2.78%). 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 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2011 г.

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

31 декабря 2010 г.

	<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					
Срочные депозиты в банках	99 937	133 389	69 429	-	302 755

АКБ «Кранбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	159 669	-	-	-	159 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 046	-	-	-	3 046
Кредиты и авансы клиентам	384 448	301 993	509 037	1 008 591	2 204 069
Итого активов	647 100	435 382	578 466	1 008 591	2 669 539
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	631 360	387 856	109 701	320 694	1 449 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 977	10 654	-	-	51 631
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
Итого обязательств	672 929	398 510	109 701	367 694	1 548 834
Процентный гзн за 31 декабря 2010 года	(25 829)	36 872	468 765	640 897	1 120 705

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 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Итого активов	3 001 101	197 230	104 294	3 302 625
Итого обязательств	2 580 846	197 521	83 156	2 861 523
Чистая балансовая позиция	420 255	(291)	21 138	441 102
Обязательства кредитного характера	367 319	16 098	3 688	387 105
31 декабря 2010 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Итого активов	2 855 469	111 698	94 218	3 061 385
Итого обязательств	2 427 176	109 961	94 420	2 631 557
Чистая балансовая позиция	428 293	1 737	(202)	429 828
Обязательства кредитного характера	184 215	-	3 570	187 785

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.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	10%	(23)	10%	174
Евро	10%	1691	10%	(20)

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:

	2012	2011	2010
Менее 1 года	53 346	39 408	19 364
Итого обязательств по операционной аренде	53 346	39 408	19 364

Обязательства кредитного характера

	2011	2010
Финансовые гарантии выданные	40 840	29 641
Обязательства по предоставлению кредитов	346 265	158 144
Итого обязательств кредитного характера	387 105	187 785

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 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 2011 и 2010 года.

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2011	2010	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	8 656	190	156 282	343 706
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	3 094	21 614	1 662 056	1 574 519
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(11 445)	(13 148)	(1 677 075)	(1 761 943)
Остаток задолженности за 31 декабря	305	8 656	141 263	156 282
Процентные доходы	642	452	34 244	33 482
Средства клиентов:				
<i>Остаток на 1 января</i>	11 031	868	39 740	395 433
<i>Получено средств в течение года</i>	91 777	57 939	22 646 586	16 936 756
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(86 052)	(47 776)	(22 596 529)	(17 292 449)
Остаток задолженности на 31 декабря	16 756	11 031	89 797	39 740
Процентные расходы	1 336	926	1 420	3 604
Комиссионные доходы-расходы	8	12	8 982	10 880
Расходы по аренде	-	-	40 634	12 994
Выплаченные вознаграждения	18 705	11 387	26 846	21 260

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 18705 тыс. руб. (2010: 11387 тыс. руб.).

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 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 23.

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 2011 года этот коэффициент составил 17.4% (2010: 19.4%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 15% и 17% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

29. Управление капиталом (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	313 175	313 175
Эмиссионный доход	78 440	78 440
Нераспределенная прибыль	33 340	22 076
Итого капитал 1-го уровня	424 955	413 691
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	16 147	16 112
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	25
Субординированный кредит	47 592	47 592
Итого капитал 2-го уровня	63 739	63 729
Итого капитал	488 694	477 420
Активы, взвешенные с учетом риска	3 269 614	2 877 702
Коэффициент достаточности капитала	15%	17%

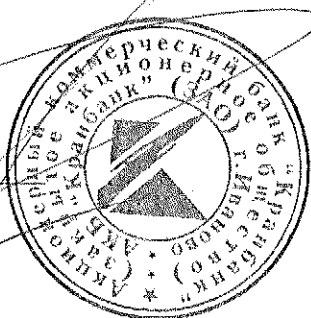
30. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 31 мая 2012 года.

Председатель банка

БЕЛОВ В.Ю.



Главный бухгалтер

БАЗИНА Е.А.