

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Примечания к финансовой отчетности АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (ОАО)

Примечание 1. Основная деятельность

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

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

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

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

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

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

Дочерних компаний Банк не имеет. Филиалов Банк не имеет.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 7 июня 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года следующие акционеры владели размещенными обыкновенными акциями Банка:

Акционеры:	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	%	%
Фед. Фонд СИЭПО КИНЕМАТОГРАФИИ	0.5	0.5
ООО «ПАПИН ХАУС»	19.9	19.9
ООО «ТАУНТЕКС»	19.9	19.9
ООО «МАГРИЛ»	19.9	19.9
ЗАО «РФПИ»	8.7	8.7
Физические лица	31.1	31.1
Всего	100.0	100.0

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

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

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено стремительным изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в Российской Федерации.

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В сфере банковских услуг в настоящее время преобладают следующие направления:

- стандартизация банковских услуг массового спроса и развитие региональной банковской сети, в целях обслуживания широких слоев платежеспособного населения;
- усиление межбанковской конкуренции на рынке привлекаемых ресурсов (особенно на рынке срочных вкладов);
- возрастание роли банковских услуг, предоставляемых посредством каналов продаж с использованием современных электронных и интернет-технологий, развитие дистанционного банковского обслуживания, в том числе с привлечением средств мобильной связи.

В настоящее время, продолжается централизация и концентрация российской банковской системы, в том числе вследствие сделок по объединению и поглощению. Поэтому в качестве основного фактора, способного оказать влияние на основную деятельность Банка, можно выделить расширение влияния в федеральных округах филиалов крупных банков федерального уровня и госбанков.

Тенденции развития банковской системы в совокупности приводят к усилению конкуренции на региональном рынке банковских услуг. В целях минимизации влияния негативных факторов Банк осуществляет продвижение на рынок розничных услуг населению, а также реструктуризацию портфеля финансовых вложений (при сохранении высокой ликвидности, низкого уровня риска и достаточно конкурентной альтернативной доходности).

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

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

Примечание 3. Основы представления отчетности

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

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

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

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

Применяемая учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью

досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и

обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает

возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность,

ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Примечание 4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

Руководство Банка делегирует главному бухгалтеру и его заместителю полномочия самостоятельно принимать решения на основе правил, закрепленных учетной политикой и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

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

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 31.12.2012 г.

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

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

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

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

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента используется такой метод оценки.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при

первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется, исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения,

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

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

4.3 Обесценение финансовых активов.

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Прекращение признания финансовых активов.

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

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

или

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

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

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

или

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

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

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

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

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

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

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

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

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

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

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

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

4.8 Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

4.9 Векселя приобретенные

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

4.10.Соглашения РЕПО

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

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.11. Основные средства.

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

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

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

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

4.11. Амортизация

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

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

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

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

4.12. Операционная аренда.

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

4.13 Нематериальные активы

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

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

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

4.14 Заемные средства

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

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

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

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

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

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

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.17. Уставный капитал

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

4.18 Налог на прибыль.

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

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

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

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.20 Отражение доходов и расходов.

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

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

4.21 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2012 года активы доверительного управления составили 53197 тыс. руб. (31 декабря 2011 года- 49674 тыс.руб.).

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

4.22 Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 30,3727 руб. за 1 долл. США и 40,2286 руб. за 1 евро (2011: 32,1961 руб. за 1 долл. США и 41,6714 руб. за 1 евро).

4.24 Учет влияния инфляции.

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

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

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

4.25 Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

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

4.26 Операции со связанными сторонами.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011года
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	305 137	130 056
Наличные средства	121 546	360 187
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	21 612	5 895
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6 134	23 816
Итого денежных средств и их эквивалентов	454 429	519 954

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

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют.

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

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	0	21 687
Муниципальные облигации	598 111	99 269
Долговые обязательства кредитных организаций	83 631	0
Прочие долговые обязательства	243 344	0
Муниципальные облигации, переданные без прекращения признания	215 800	0
Итого долговых ценных бумаг	1 140 887	120 956

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Долевые ценные бумаги		
Акции предприятий	11 247	73 830
Акции предприятий переданные без прекращения признания	0	120 274
Итого долевых ценных бумаг	11 247	194 104
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 152 133	315 060

Муниципальные облигации представлены облигациями Московской, Тверской, Костромской областей, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2014 до 2017 годов, купонный доход в 2012 и в 2011 году составлял от 7 до 10%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

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

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

	Муниципальные облигации	Долговые обязательства кредитных организаций	Прочие долговые обязательства	Итого
Текущие по справедливой стоимости				
Муниципальные облигации	813 911			813 911
Долговые обязательства кредитных организаций		83 631		83 631
Долговые обязательства российских компаний			243 344	243 344
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	813 911	83 631	243 344	1 140 887

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 215 800 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения выполнения обязательств по сделкам РЕПО (в 2011 году -120 274 тыс.руб.)

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

Примечание 7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2012года	31 декабря 2011года
Корпоративные кредиты	986 443	968 874
Векселя коммерческих организаций	185 448	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	372 882	263 357
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-494 462	-396 069
Итого кредитов	1 050 311	836 162

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

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

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые компании	899 145	55%	675 000	55%
Торговля и коммерция	93 444	11%	138 200	11%
Производство	31 665	6%	72 020	6%
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	118 637	3%	40 906	3%
Сфера услуг	29 000	4%	42 748	4%
Кредиты физическим лицам	372 882	21%	263 357	21%
Резерв на возможные потери	-494 462		-396 069	
Итого кредитов и дебиторская задолженность	1 050 311	100%	836 162	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 3 заемщика (в 2011 году 4) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 982 980 тыс. руб. (в 2011 году – 835 220 тыс. руб.) что составляет 64% кредитного портфеля (в 2011 году 68%).

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	97 254	53 908	151 162
Кредиты, обеспеченные:			
собственными векселя	675 000	8 940	683 940
недвижимостью	8 750	0	8 750
транспортными средствами	0	1 060	1 060
Итого кредитов и дебиторской задолженности	772 254	63 908	836 162

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

	Корпоративные кредиты	Векселя коммерческих организаций	Потребительские кредиты	Итого
Текущие, индивидуально не обеспеченные	0	0	0	0
Индивидуально обеспеченные				
- без заделки платежа	113 402	185 448	200 724	499 574
- реструктурированные без задержки платежа	873 041		111 254	984 295
- с задержкой платежа до 180 дней				0
- с задержкой платежа			60 904	60 904

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

свыше 360 дней				
Итого индивидуально обесцененные	986 443	185 448	372 882	1 544 773
За вычетом резерва под обесценение	-193 192	-43 679	-257 591	-494 462
Итого кредитов	793 251	327 217	115 291	1 050 311

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

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

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

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	162 000	41 720	203 720
-собственные векселя	735 000	13 108	748 108
- прочие активы		15173	15173
Итого	897 000	70 001	967 001

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

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

Примечание 8. Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011года
Средства в расчетах	30 722	1074
Расходы будущих периодов	505	1586
Авансы уплаченные	827	470
Расчеты по налогам	408	351
Товарно- материальные ценности	211	211
Вложения в уставный капитал	19	19
Резерв по прочим активам	-230	-19
Итого прочие активы	32 462	3 692

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	Вложения в уставный капитал	Резерв по ТМЦ	Итого

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2011года	19	0	19
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2011 года	19	0	19
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	211	211
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2012 года	19	211	230

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

Примечание 9. Основные средства

	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее	Капитальные вложения в арендованные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Первоначальная стоимость на 01.01.2012	3 568	1 478	1 296	454	6 796
Приобретение 2012года			118		118
Выбытие 2012года	770	35			805
Первоначальная стоимость на 31.12.2012	2 798	1 443	1 414	454	6 109
Амортизация					
Начислено амортизации на 01.01.2012	2 767	1 478	725	454	5 424
Начислено амортизации за 2012год	301		156		457
Выбытие 2012 года	770	35			805
Начислено амортизации на 31.12.2012	2 298	1 443	881	454	5 076
Остаточная стоимость ОС на 01.01.2012	801	0	571	0	1 372
Остаточная стоимость ОС на 31.12.2013	500	0	533	0	1 033

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Примечание 10. Средства других банков

	31 декабря 2012 года	32 декабря 2011 года
Соглашения по сделкам репо	172 623	0
Итого средства банков	172 623	0

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

Примечание 11. Средства клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	554 589	428 921
Срочные депозиты	307 068	128 649
Физические лица		
Текущие счета(вклады до востребования)	24 766	23 395
Срочные вклады	544 837	5 073
Итого средств клиентов	1 431 260	586 038

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка был один клиент с остатком средств свыше 10% от общего объема средств клиентов. Сумма остатка средств на счете этого клиента – 700 002 тыс.руб. , что составляет 49 % от общей суммы средств клиентов (2011 г.- 43 640 тыс.руб. , что составляло 14% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	569 588	40%	28 445	5%
Энергетика	561 889	39%	769	0%
Финансовые компании, инвестиции в ц/б	154 895	11%	139 611	24%
Торговля и коммерция	40 750	3%	24 987	4%
Производство	0	0%	61 527	10%
Услуги	0	0%	31 086	5%
Строительство	5 620	0%	269 280	46%
Общественные и благотворительные организации	25 475	2%	21 983	4%

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Индивидуальные предприниматели	734	0%	3 892	1%
Прочее	55 286	4%	4 458	1%
Итого средств клиентов	1 431 260	100%	586 038	100%

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

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

Примечание 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя	701 559	729 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	701 559	729 111

Векселя балансовой стоимостью 701 311 тыс. руб. заложены Банку в качестве обеспечения по кредитным договорам (В 2011 году -713 842 тыс. руб.).

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

Примечание 13. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 474	3 805
Резервы по обязательствам кредитного характера	3 635	841
Налоги к уплате	1 005	962
Прочие	684	325
Итого прочих обязательств	9 798	5 933

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	2012год	2011год
--	----------------	----------------

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	841	16 338
Отчисления/(восстановление) в резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	2 794	-15 497
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на конец отчетного года	3 635	841

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

Примечание 14. Уставный капитал

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

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 200 000	0,01	59 883	3 200 000	0,01	59 883
Итого акционерного капитала	3 200 000	0,01	59 883	3 200 000	0,01	59 883

Взносы в акционерный капитал Банка были сделаны в рублях.

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

Примечание 15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 343 348 тыс. руб. (2011г.- 348 020 тыс. руб.).

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Нераспределенная прибыль Банка по МСФО на 31 декабря 2012 года составила 371 575 тыс. руб. (2011г. – 331 995 тыс.руб.).

Примечание 16. Процентные доходы и расходы

	2012год	2011год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	211 235	180 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	49 898	13 673
Векселя коммерческих организаций	5 542	0
Средства в других банках	37	42
Итого процентных доходов	266 712	194 372
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-34 832	-39 239
Расходы по сделкам репо	-15 020	-3 023
Депозиты юридических лиц	-4 973	-634
Срочные вклады физических лиц	-28 041	-194
Прочие размещенные средства	-462	0
Итого процентных расходов	-83 328	-43 090
Чистые процентные доходы	183 384	151 282

Примечание 17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 год	2011 год
Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	35 937	18 775
Переоценка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-31 687	-57 139

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4250	-38 364
--	-------------	----------------

Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 610	6 934
Комиссия по операциям доверительного управления	626	3 395
Комиссия по валютным операциям	690	1 175
Комиссия по выданным гарантиям	126	19
Комиссия по прочим операциям	1 750	2 448
Итого комиссионных доходов	13 802	13 971
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-645	-539
Комиссия по операциям с банковскими картами	-692	-843
Комиссия по брокерским операциям	-1 257	-161
Комиссия по прочим операциям	-161	-73
Итого комиссионных расходов	-2 755	-1 616
Чистый комиссионный доход	16 557	12 355

Примечание 19. Прочие операционные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Доходы по производным финансовым инструментам	21 807	0
Дивиденды по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	612	5 322
Доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	388	313
Штрафы полученные	342	6
Прочие	43	43
Итого прочих операционных доходов	23 192	5 684

Примечание 20. Операционные расходы

	2012 год	2011 год
--	-----------------	-----------------

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Затраты на персонал	50 116	45 267
Арендная плата	7 610	7 568
Услуги связи	4 036	4 269
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 103	3 224
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 471	1 745
Расходы по приобретению права пользования лицензионными программными продуктами и его сопровождению	2 236	1 557
Благотворительность	841	1 700
Профессиональные услуги	3 183	832
Расходы по приобретению имущества	1 208	705
Содержание архива	201	675
Реклама	578	552
Охрана	526	396
Подписные издания	331	359
Административные расходы	123	224
Судебные издержки	139	11
Страхование	412	139
Прочее	1 427	473
Итого операционных расходов	78 541	69 696

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 241 тыс. руб. (2011 г.: 7 465 тыс. руб.).

Примечание 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	15 198	20 028
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	-7 492	-8 764

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Расходы по налогу на прибыль за год	7 706	11 264
--	--------------	---------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2011 г. – 20%).

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	47 286	51 356
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	9 457	10 272
Доходы, учитываемые по другим ставкам	-2 099	-684
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	348	1 676
Расходы по налогу на прибыль за год	7 706	11 264

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % (2011 г. – 20%).

	2011	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв по накапливаемым отпускам	937	135	1 072
Основные средства	68	-4	64
Кредиты и дебиторская задолженность	8 063	2 321	10 384
Выпущенные обязательства	557	-419	138
Резервы по гарантиям	168	559	727
Общая сумма отложенного налогового актива	9 793	2 592	12 385
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 245	4 900	655
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-4 245	4 900	655

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Чистое требование	отложенное	налоговое	5 548	7 492	13 040
----------------------	------------	-----------	-------	-------	--------

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

Примечание 22. Дивиденды

Дивиденды за отчетный период не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 23. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Банк совершает значительное количество сделок со сторонами, не имеющими рейтингов международных рейтинговых агентств. Для оценки корпоративных заемщиков в Банке была разработана методология, позволяющая определить кредитный рейтинг заемщика. Этот метод позволяет определить рейтинг заемщика и обеспечения для кредита. Метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих групп критериев: рыночное

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

положение заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация о бизнесе и бизнес среде, отношения Банка с заемщиком, финансовое положение заемщика, деятельность заемщика и предоставленное обеспечение. Финансовое положение и деятельность заемщика являются наиболее существенными критериями. Таким образом, модель предоставляет общую оценку заемщика и кредита.

Географический риск.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможных убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

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

Наименование статьи баланса	Россия	СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	448 295	0	6 134	0	454 429
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 815	0	0	0	42 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 152 133	0	0	0	1 152 133
Кредиты и дебиторская задолженность	1 050 311	0	0	0	1 050 311
Текущие требования по налогу на прибыль	475	0	0	0	475
Отложенные налоговые активы	13 041	0	0	0	13 041
Прочие активы	32 462	0	0	0	32 462
Основные средства и НМА	1 033	0	0	0	1 033
Итого активов	2 740 565	0	6 134	0	2 746 698
Обязательства					
Средства других банков	172 623	0	0	0	172 623
Средства клиентов	1 431 260	0	0	0	1 431 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	701 559	0	0	0	701 559

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Прочие обязательства	9 798	0	0	0	9 798
Итого обязательств	2 315 240	0	0	0	2 315 240
Чистая позиция	425 325	0	6 134	0	431 458

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Управление активно-пассивных операций совместно с Валютным управлением контролируют в рамках установленных лимитов соблюдение уровня принимаемых рисков в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года структура активов и обязательств в разрезе валют отражена в таблице ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	410 914	13 607	29 908	454 429
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 815	0	0	42 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 152 133	0	0	1 152 133
Кредиты и дебиторская задолженность	1 049 535	275	501	1 050 311
Текущие требования по налогу на прибыль	475	0	0	475
Отложенные налоговые активы	13 041	0	0	13 041
Прочие активы	32 462	0	0	32 462
Основные средства и НМА	1 033	0	0	1 033
Итого активов	2 702 408	13 882	30 409	2 746 698
Обязательства				

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Средства других банков	172 623			172 623
Средства клиентов	1 407 798	8 581	14 882	1 431 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	701 559	0	0	701 559
Прочие обязательства	9 798	0	0	9 798
Итого обязательств	2 291 778	8 581	14 882	2 315 240
Чистая позиция	410 630	5 302	15 527	431 458

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	420 779	42 032	57 143	519 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 216	0	0	29 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315 060	0	0	315 060
Кредиты и дебиторская задолженность	836 162		0	836 162
Текущие требования по налогу на прибыль	1 956	0	0	1 956
Отложенные налоговые активы	5 548	0	0	5 548
Прочие активы	3 692	0	0	3 692
Основные средства и НМА	1 372	0	0	1 372
Итого активов	1 613 785	42 032	57 143	1 712 960
Обязательства				
Средства клиентов	526 082	14 932	45 024	586 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	714 578	14 533	0	729 111
Прочие обязательства	5 933	0	0	5 933
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств	1 246 593	29 465	45 024	1 321 082

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Чистая позиция	367 192	12 567	12 119	391 878
-----------------------	----------------	---------------	---------------	----------------

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	265	628
Ослабление доллара США на 5%	-265	-628
Укрепление евро на 5%	776	606
Ослабление евро на 5%	-776	-606

Риск ликвидности.

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 22.1% (2011 г.: 58.4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 208.9% (2011 г.: 147.9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 11.5% (2011 г.: 6.0%).

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

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопред еленны м сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	454 429	0	0	0	0	454 429
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 815	0	0	0	0	42 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 152 133	0	0	0	0	1 152 133
Кредиты и дебиторская задолженность	9 995	419 301	562 799	58 243	0	1 050 311
Текущие требования по налогу на прибыль	0	475	0	0	0	475
Отложенные налоговые активы		13 041				13 041
Прочие активы	32 462	0	0	0	0	32 462
Основные средства и НМА	0	0	0	0	1 033	1 033
Итого активов	1 691 834	432 817	562 799	58 243	1 033	2 746 698
Обязательства						0
Средства банков	172 623					172 623
Средства клиентов	587 602	95 420	601 855	146 383	0	1 431 260

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	248	701 311	0	0	701 559
Прочие обязательства	9 798	0	0	0	0	9 798
Итого обязательств	770 023	95 668	1 303 166	146 383	0	2 315 240
Чистый разрыв ликвидности	921 811	337 149	-740 368	-88 140	1 033	431 458
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	921 811	1 258 960	518 593	430 453	431 486	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	519 954	0	0	0	0	519 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 216	0	0	0	0	29 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315 060	0	0	0	0	315 060
Кредиты и авансы клиентам	9 753	97 160	706 100	23 150	0	836 162
Текущие требования по налогу на прибыль		1 956	0	0	0	1 956
Отложенный налоговый актив		5 548				5 548
Прочие активы	3 692	0	0	0	0	3 692
Основные средства и НМА	0	0	0	0	1 372	1 372
Итого активов	877 675	104 664	706 100	23 150	1 372	1 712 960
Обязательства						
Средства клиентов	555 687	25 330	4 899	122	0	586 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 633	12 698	701 780	0	0	729 111
Прочие обязательства	5 933	0	0	0	0	5 933
Итого обязательств	576 253	38 028	706 679	122	0	1 321 082
Чистый разрыв ликвидности	301 422	66 636	-579	23 028	1 372	391 878
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	301 422	368 058	367 479	390 506	391 878	

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка РФ. В течение 2011 и 2010 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итоговая валовая сумма денежного потока	Балансовая стоимость
Обязательства						
Средства банков	172 626				172 626	172 623
Средства клиентов	586 775	421 763	318 097	164 681	1 491 315	1 431 260
Выпущенные долговые ценные бумаги		250	735 000	0	735 250	701 559
Прочие обязательства	1 689	4 474	0	0	6 163	6 163
Итого обязательств	588 464	426 487	1 053 097	164 681	2 232 728	2 138 982

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Обязательства кредитного характера						
		6 148	9 426		15 574	15 574

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся цев	От 1 года до 3 лет	Итоговая валовая сумма денежного потока	Балансовая стоимость
Обязательства						
Средства клиентов	555 749	25 538	5 340	122	586 749	586 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 633	13 108	735 000	0	762 741	729 111
Прочие обязательства	5 092	0	0	0	5 092	5 092
Итого обязательств	575 474	38 646	740 340	122	1 354 582	1 320 241
Обязательства кредитного характера			7 097		7 097	7 097

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

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи, считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск процентной ставки

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

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

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

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2011г.					
Итого финансовых активов	324 813	97 160	706 100	23 150	1 151 223
Итого финансовых обязательств	120 023	38 028	706 679	122	864 852
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	204 790	59 132	-579	23 028	286 371

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

	2012 год			2011год		
	рубли	доллары США	Евро	рубли	доллары США	Евро

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

	%	%	%	%	%	%
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,5	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,8	-	-	10,9	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,5	12,0	-	14,4	-	-
Обязательства						
Средства банков	6,8	-	-	-	-	-
Средства клиентов	12,3	6,5	6,5	1,1	-	2,6
Выпущенные ценные бумаги	5,0	-	-	4,8	4,0	4,0

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
10% рост котировок ценных бумаг	115 213	31 506
10% снижение котировок ценных бумаг	-115 213	-31 506

Операционный риск

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

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

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

Основными принципами управления операционным риском являются:

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

Оценка уровня операционного риска определяется качественным и количественным способами.

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

Количественный способ основывается на двух подходах: «доходный» и «расходный». В рамках «расходного» подхода оценки операционного риска используется

метод анализа накопленных баз данных неблагоприятных событий на конкретных объектах риска. Оценивается соотношение в расходах Банка фактических расходов (потерь), обусловленных повышенным уровнем операционного риска. В рамках «доходного» подхода оценки операционного риска используется метод взвешивания коэффициентов риска по бизнес-процессам Банка.

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

Правовой риск

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

внутренних факторов:

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

внешних факторов:

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

Управление правовым риском включает оценку уровня правовых рисков, мониторинг правовых рисков, способы минимизации правовых рисков, разработку предложений и осуществление контроля за реализацией принятых решений по

совершенствованию управления правовым риском, на основе формирования информационной базы о наступлении событий правового риска, а также анализа причин наступления указанных событий.

Организацию управления правовыми рисками Банка осуществляет Правовое Управление.

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

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

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

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

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

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

Примечание 24. Управление капиталом

Решая задачи управления капиталом, Банк имеет следующие цели:

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

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

	31 декабря 2012года	31 декабря 2011года
Основной капитал	405 075	387 306
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	405 075	387 306

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства по операционной аренде.

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

	2012год	2011 год
Менее 1 года	7 622	7 448
От 1 до 5 лет	18 620	26 068
Итого обязательств по операционной аренде	26 242	33 516

Обязательства кредитного характера.

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

	2012год	2011 год
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	6 148	7 097
Гарантии выданные	1 637	0
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-3 635	-841
Итого обязательств кредитного характера	4 150	6 256

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

Общая сумма задолженности по условным обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно

истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

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

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	941 680	1 050 311	749 393	836 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Срочные депозиты юридических лиц	288 204	307 068	128 307	128 649
Депозиты физических лиц	506 698	544 837	4 890	4 915
Выпущенные векселя	682 811	701 559	716 787	729 111

Иерархия определения стоимости

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

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

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

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

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

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год		2011 год	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	ИТОГО	Рыночные котировки (Уровень 1)	ИТОГО
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	1 152 133	1 152 133	315 060	315 060

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

прибыль или убыток				
--------------------	--	--	--	--

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за 2011 год по операциям со связанными сторонами:

	Всего	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	--------------	------------------------------	---	---

АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (открытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

Кредиты на отчетную дату	33 860	0	11 770	22 090
Выдано кредитов за период	400	0	0	400
Погашено кредитов за период	20	0	20	0
Счета и депозиты на отчетную дату	13 677	5 184	2 223	6 270
Привлечено на счета и депозиты за период	2 708 409	2 297 215	344 729	66 465
Выдано со счетов и депозитов за период	2 729 187	2 313 363	343 883	71 941
Процентные и комиссионные доходы	5 807	0	2081	3 726
Процентные и комиссионные расходы	1	0	1	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 год	2011 год
Вознаграждения ключевому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты Правлению Банка	9 060	8956

Примечание 28. События после отчетной даты

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

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.



Алькема А.Г.

Абрамова Т.Н.