

**Общество с ограниченной ответственностью
"Крона-Банк"**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупных доходах	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	5

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Основы представления отчетности.....	7
4	Принципы учетной политики.....	11
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7	Средства в других банках.....	22
8	Кредиты и дебиторская задолженность	24
9	Инвестиционное имущество	29
10	Основные средства.....	30
11	Прочие активы	31
12	Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность	31
13	Средства других банков.....	31
14	Средства клиентов.....	32
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
16	Прочие обязательства	33
17	Уставный капитал	33
18	Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	34
19	Процентные доходы и расходы.....	34
20	Комиссионные доходы и расходы	34
21	Прочие операционные доходы.....	35
22	Административные и прочие операционные расходы.....	35
23	Налог на прибыль.....	35
24	Дивиденды	36
25	Управление рисками	37
26	Управление капиталом	47
27	Условные обязательства	47
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
29	Операции со связанными сторонами.....	50
30	События после отчетной даты	52

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Крона-Банк".

Сокращенное наименование: ООО "Крона-Банк".

Место нахождения: 664007, Россия, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29.

Основной государственный регистрационный номер 1023800000245 от 22.08.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.08.02 серия 38 номер 001064603.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.09.93.

Регистрационный номер: 2499.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии №2499 от 31.05.12 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №2499 от 04.04.12 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

24 июня 2013 года

Партнер ООО "Листик и Партнеры"
по доверенности от 20.02.13 №02
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)


Колчигин Е.В.

№Б-МСФО-26 от 24 июня 2013 года


ООО "Крона-Банк"
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	161 432	161 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России		18 852	14 600
Средства в других банках	7	95 450	253 176
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 452 311	983 800
Инвестиционное имущество	9	4 849	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	2 441	0
Основные средства	10	54 928	61 968
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	11	14 132	13 992
Итого активов		1 804 395	1 489 342
Обязательства			
Средства других банков	13	0	0
Средства клиентов	14	1 529 534	1 264 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	1 000
Прочие обязательства	16	3 305	2 633
Отложенное налоговое обязательство	23	482	2 024
Итого обязательств		1 533 321	1 269 796
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	230 256	180 256
Фонд переоценки основных средств	18	13 918	13 918
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		26 900	25 732
Итого собственный капитал		271 074	219 546
Итого обязательств и собственного капитала		1 804 395	1 489 342

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ООО "Крона-Банк" 24 июня 2013 года.


 Зам. Председателя Правления Банка
 Куницына М.Ю.




 Главный бухгалтер
 Землянская Л.А.

ООО "Крона-Банк"

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	за 2012 г.	за 2011 г.
Процентные доходы	19	177 675	138 803
Процентные расходы	19	(69 177)	(57 171)
Чистые процентные доходы		108 498	81 632
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	8	(18 317)	326
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		90 181	81 958
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 063	3 957
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(421)	284
Комиссионные доходы	20	19 889	19 630
Комиссионные расходы	20	(1 544)	(1 301)
Прочие операционные доходы	21	5 104	661
Чистые доходы		118 272	105 189
Административные и прочие операционные расходы	22	(91 366)	(77 596)
Прибыль до налогообложения		26 906	27 593
Расходы по налогу на прибыль	23	(6 064)	(6 071)
Прибыль от продолжающейся деятельности		20 842	21 522
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	966
Совокупный доход		20 842	22 488

Зам. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

ООО "Крона-Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012г.	2011г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	177 675	138 803
Проценты уплаченные	19	(69 177)	(57 171)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 063	3 957
Комиссии полученные	20	19 889	19 630
Комиссии уплаченные	20	(1 544)	(1 301)
Прочие операционные доходы	21	5 104	661
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(85 358)	(72 484)
Уплаченный налог на прибыль	23	(7 606)	(7 106)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44 046	24 989
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(4 252)	(8 641)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		157 726	(146 909)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(486 768)	(353 188)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(199)	(12 026)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		265 395	545 352
Чистый прирост (снижение) по векселям		(1 000)	1 000
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		672	1 869
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(24 380)	52 446
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(6 217)	(3 914)
Поступления от реализации основных средств		0	0
Приобретение объектов инвестиционного имущества	9	(42)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 259)	(3 914)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	17	50 000	0
Выплаченные дивиденды	24	(19 314)	(19 252)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		30 686	(19 252)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(421)	284
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(374)	29 564
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		161 806	132 242

ООО "Крона-Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012г.	2011г.
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	161 432	161 806



Зам. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.



ООО "Крона-Банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки (за вычетом отложенного налога)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого обязательств перед участниками
Остаток за 31 декабря 2010 года	180 256	12 952	23 102	216 310
Совокупный доход	0	966	21 522	22 488
Дивиденды объявленные	0	0	(19 252)	(19 252)
Вклады участников	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года	180 256	13 918	25 372	219 546
Совокупный доход	0	0	20 842	20 842
Дивиденды объявленные	0	0	(19 314)	(19 314)
Вклады участников	50 000	0	0	50 000
Остаток за 31 декабря 2012 года	230 256	13 918	26 900	271 074

Куницына

Зам. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.



Землянская

Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Крона-Банк» (сокращенное наименование ООО «Крона-Банк»).

ООО «Крона-Банк» (далее по тексту - Банк) действует в форме общества с ограниченной ответственностью, созданного по решению учредителей от 10.03.1993 года (протокол №1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан на территории Российской Федерации. В соответствии с решениями общих собраний участников Банка от 27.11.1998 года (протокол №26) и от 03.02.1999 года (протокол №27) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решением общего собрания участников (протокол от 24.06.10г. №04/2010) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Общим собранием участников и на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия от 04.04.2012г. и 31.05.2012г. №2499).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 296 от 29.12.2004г.) Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам и процентам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал и три внутренних структурных подразделения:

- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 4, пом. IX.
- Операционная касса вне кассового узла № 1 (на территории ОАО «Иркутский МЖК»). Местонахождение: 664043, г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, 1, в котором осуществляются операции по обслуживанию физических лиц.
- Операционная касса вне кассового узла № 2 (на территории ОАО «Молоко»). Местонахождение: 664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, 265, в котором также осуществляются операции по обслуживанию физических лиц.
- Операционный офис в г. Чите. Местонахождение: 672020, Забайкальский край, г. Чита, ул. Промышленная, вл. 5.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 664007, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29.

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является ОАО «Иркутский МЖК».

За 31 декабря 2012 года, также как и за 31 декабря 2011 года 100 процентов Уставного капитала Банка принадлежит трем участникам: 78 процентов - ОАО «Иркутский масложиркомбинат», 19,9 процентов - СХПК «Усольский свинокомплекс» и 2,1 процента – ОАО «Молоко».

По состоянию за 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 90 человек (за 31 декабря 2011 года - 87 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, которая оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. На внутреннем валютном рынке предложение иностранной валюты превышало спрос на нее, что определяло тенденцию к укреплению рубля.

В силу специфики своей структуры основные риски для российской экономики были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро. На мировых рынках отмечалось повышение цен на энергоресурсы и снижение цен на неэнергетические товары. В целом ценовая конъюнктура для российских экспортеров была немного лучше, чем годом ранее.

В 2012 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Кредитные организации наращивали объемы кредитования при снижении ставок по своим операциям и смягчении неценовых условий банковского кредитования. Котировки ценных бумаг российских эмитентов преимущественно повышались.

Российские банки продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась, прежде всего, спросом основных категорий заемщиков. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю.

В течение года Банк России выступал как покупателем, так и продавцом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, и осуществлял курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса рубля, постепенно повышая гибкость курсообразования, сглаживая курсовые колебания.

Таким образом, российский финансовый сектор в условиях усиления негативного влияния внешних факторов сохранил в 2012 году свою стабильность. Учитывая высокую неопределенность перспектив развития мировой экономики, поддержание стабильности российского финансового сектора будет оставаться в сфере внимания регулирующих органов и самих финансовых институтов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации по-прежнему допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Руководство Банка не в состоянии предсказать абсолютно все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий экономической среды может отличаться от оценки руководства.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности (КИМФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно на 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку Банк не выпускает финансовые инструменты, имеющие котировки и, соответственно, не торгует на финансовых рынках.

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2012 году не проводилось.

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году (с учетом внесенных в нее изменений), за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

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, вступили 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 Банка.)

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, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступили 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 Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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 Банк 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 Банк 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, вступили 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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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 на совершение сделки.

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

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 на совершение сделки,

непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события) приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Сумма активов, списанных с баланса, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях (далее банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

В течение 2011 и 2012 годов Банк предоставлял межбанковские кредиты, приобретал векселя кредитных организаций по рыночным процентным ставкам. Размещение в депозиты на рынке МБК, включая Банк России, не производил.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк определял объективные признаки обесценения как на индивидуальной, так и на совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой проводился анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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, средства в других банках, и в последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в примечании для этой категории активов.

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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

К основным средствам относятся активы, первоначальная стоимость которых превышает 40 тысяч рублей.

Нежилые помещения Банка переоцениваются на регулярной основе. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки всегда находится рыночная стоимость объектов.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Нежилые помещения Банка были переоценены по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной оценочной компанией по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость объектов.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционное имущество Банка (переведенное в 2012 году из категории "Основные средства") отражается по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2012 года в период нахождения в категории «Основные средства», за вычетом накопленного износа, кроме земельного участка, приобретенного в 2012 году, который учитывается по стоимости приобретения.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно

оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется Банком в том же размере, что и при нахождении в категории «Основные средства», которое было отнесено к десятой амортизационной группе «Имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет», с годовой нормой амортизации 3,32%.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка приняло решение о реализации и утвердило программу по поиску покупателя;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	3
Автомобили	12.5
Компьютерная и оргтехника	25

Мебель	20
Укрепления и сейфы	10
Прочие	20
Улучшения арендованного имущества	20

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

В течение 2012 и 2011 годов Банк принимал обязательства по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам, а также по выдаче финансовых гарантий и не принимал обязательств по выдаче аккредитивов.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников Банка и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Дивидендов полученных Банк не имел.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных

доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о совокупных доходах.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупных доходах.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рублей за 1 доллар США (2011г. – 32.1961 рубля за 1 доллар США), 40.2286 рублей за 1 евро (2011г. – 41.6714 рубль за 1 евро), 48.7406 рублей за 10 китайских юаней (2011г. – 51.1106 рубль за 10 китайских юаней).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 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 коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличные средства	18 189	17 556
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 578	30 873
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	84 665	113 377
Итого денежных средств и их эквивалентов	161 432	161 806

Средства, находящиеся на корреспондентских счетах, не имеют ограничения на их использование.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 25.

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

В течение 2012 и 2011 годов Банк не проводил операций, связанных с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7 Средства в других банках

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	94 662	252 350
Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	788	826
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	95 450	253 176

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк предоставил межбанковские кредиты Российским банкам в разных валютах, которые в общей сумме составили 94 662 тыс. рублей, начисленные по ним проценты составили 579 тыс. рублей (реклассифицированы в денежные средства).

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк предоставлял межбанковские кредиты Российским банкам в разных валютах, которые в общей сумме составили 252 350 тыс. рублей, начисленные по ним проценты составили 1 961 тыс. рублей (реклассифицированы в денежные средства).

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее по тексту НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа, который определяется путем сложения авансового платежа в долларах США и валютного эквивалента авансового платежа в российских рублях, рассчитанного по установленному Банком России на текущую дату курсу доллара США к российскому рублю, соответственно 21 тыс. долларов США и 150 тыс. рублей, что составляет 788 тысяч (за 31 декабря 2011 года – 826 тысяч) в рублевом эквиваленте. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. При расторжении данного договора НКО обязана в предусмотренные Договором сроки для взаимных расчетов возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года и в течение 2012 года не начислялся (за 31 декабря 2011 года и в течение 2011 года также не начислялся).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- в других российских банках	94 662	-	94 662
- в небанковских кредитных организациях	-	788	788
Итого текущих и необесцененных	94 662	788	95 450
Итого средств в других банках	94 662	788	95 450

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- в других российских банках	252 350	-	252 350
- в небанковских кредитных организациях	-	826	826
Итого текущих и необесцененных	252 350	826	253 176
Итого средств в других банках	252 350	826	253 176

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, включая кредиты, предоставленные другим банкам, составила: 95 450 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года – 253 176 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка был остаток денежных средств в 1 другой кредитной организации (2011 г. - в 3 других кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 30 млн. рублей в общей сумме 33 097 тыс. рублей (2011 г. – 157 174 тыс. рублей) или 34,7% от общей суммы средств в других банках (2011 г. – 62,1%).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет не существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные кредиты	1 258 349	871 475
Кредитование субъектов малого предпринимательства	31 193	48 149
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	58 514	27 550
Ипотечные кредиты	104 155	32 035
Автокредиты	7 399	1 567
Кредиты государственным и муниципальным организациям	39 390	31 460
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(46 689)	(28 436)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 452 311	983 800

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потре- битель- ские кредиты	Ипо- течные кредиты	Автокре- диты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органи- зациям	Дебитор- ская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	23 665	2 399	809	552	47	964	-	28 436
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 076	(1 603)	690	743	133	218	60	18 317
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(4)	-	-	-	(60)	(64)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	41 741	796	1 495	1 295	180	1 182	-	46 689

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потре- битель- ские кредиты	Ипо- течные кредиты	Автокре- диты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органи- зациям	Дебитор- ская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	25 862	1 676	501	312	21	147	243	28 762
Отчисления в резерв	(2 197)	723	308	240	26	817	(243)	(326)

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
(Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности								
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	23 665	2 399	809	552	47	964	-	28 436

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	707 138	47,2	559 976	55,3
Строительство	206 351	13,8	113 276	11,2
Предприятия торговли	179 735	12,0	150 662	14,9
Частные лица	170 068	11,3	61 151	6,0
Транспорт	105 760	7,1	44 778	4,5
Обрабатывающие производства	50 417	3,4	52 908	5,2
Лизинговые операции	27 030	1,8	-	-
Сфера услуг	24 000	1,6	-	-
Операции с недвижимым имуществом	16 691	1,0	15 035	1,5
Химическая промышленность	11 810	0,8	-	-
Пищевая промышленность	-	-	14 450	1,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 499 000	100,0	1 012 236	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 20 заемщиков (2011 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного согласно Положения Банка России № 215-П, что представляет собой за 31 декабря 2012 года: 30 млн. рублей (за 31 декабря 2011 года: 23 млн. рублей).

Совокупная сумма этих кредитов составила: 913 799 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 279 033 тыс. рублей), или 9,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2011 года: 27,6%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	8 536	-	-	-	8 536
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	547 772	14 190	803	99 709	-	-	662 474
- оборудованием и транспортными средствами	593 606	16 803	16 499	1 378	39 390	-	667 676
- прочими активами	75 224	-	-	-	-	-	75 224
- поручительствами	41 747	200	40 075	3 068	-	-	85 090
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 258 349	31 193	65 913	104 155	39 390	-	1 499 000

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	34 939	-	6 837	-	-	-	41 776
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	440 027	22 327	-	30 562	-	-	492 916
- оборудованием и транспортными средствами	311 538	24 718	9 568	-	31 460	-	377 284
- прочими активами	11 350	-	-	-	-	-	11 350
- поручительствами	73 620	1 104	12 713	1 473	-	-	88 910
Итого кредитов и дебиторской задолженности	871 474	48 149	29 118	32 035	31 460	-	1 012 236

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники, товаров в обороте.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 15 240 тыс. рублей (2011 г.: 10 460 тыс. рублей).

Справедливая стоимость залога определяется Кредитным специалистом Банка на основе анализа рыночных цен на продукцию посредством мониторинга конъюнктуры соответствующих товарных рынков, сбора и обобщения ценовой информации.

Для определения справедливой стоимости Банком могут быть использованы:

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- информация на сайтах сети Интернет;
- прайс-листы (справки) торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные

- (однородные) товары;
- данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
 - сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
 - информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
 - информация риэлтерских фирм;
 - публикуемые обзоры Росстроя и Росимущества;
 - официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные) товары);
 - отчеты (экспертные заключения) о рыночной стоимости имущественных активов, подтвержденные консультационной либо иной специализированной организацией, либо специалистом, зарегистрированным в соответствии с действующим законодательством в качестве индивидуального предпринимателя и имеющим соответствующую лицензию на осуществление оценочной деятельности;
 - другая информация, в том числе о балансовой стоимости имущества.

В случае необходимости справедливая стоимость залога определяется Банком с привлечением специализированных оценочных организаций.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	251 554	-	-	-	39 390	-	290 944
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты прочим юридическим лицам	1 006 795	-	-	-	-	-	1 006 795
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	31 193	-	-	-	-	31 193
- Кредиты физическим лицам	-	-	65 913	104 155	-	-	170 068
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 258 349	31 193	65 913	104 155	39 390	-	1 499 000
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов	1 258 349	31 193	65 913	104 155	39 390	-	1 499 000
Резерв под обесценение	(41 741)	(796)	(1 675)	(1 295)	(1 182)	-	(46 689)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 216 608	30 397	64 238	102 860	38 208	-	1 452 311

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	200 753	-	-	-	31 460	-	232 213
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты прочим юридическим лицам	670 722	-	-	-	-	-	670 722
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	48 149	-	-	-	-	48 149
- Кредиты физическим лицам	-	-	29 106	32 035	-	-	61 141
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	871 475	48 149	29 106	32 035	31 460	-	1 012 225
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	11	-	-	-	11
Итого индивидуально обесцененные	-	-	11	-	-	-	11
Общая сумма кредитов	871 475	48 149	29 117	32 035	31 460	-	1 012 236
Резерв под обесценение	(23 665)	(2 399)	(856)	(552)	(964)	-	(28 436)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	847 810	45 750	28 261	31 483	30 496	-	983 800

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел таких кредитов.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы, а также имеется уверенность в том, что обеспечение может быть реализовано в короткий срок и без существенной потери стоимости, и отсутствуют препятствия для его реализации, в том числе юридического характера. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

К индивидуально обесцененным в 2011 году относился просроченный кредит по физическому лицу в размере 11,3 тыс. рублей, который был погашен в 2012 году физическим лицом в сумме основного долга 7,6 тыс. рублей и за счет резерва под обесценение кредита – сумму просроченных процентов 3,7 тыс. рублей.

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2012 г.	2011 г.
Стоимость на 1 января	-	-
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость на 1 января		
Приобретения	42	-
Перевод из категории «Основные средства»	5 291	-
Амортизация	(484)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря		
Стоимость за 31 декабря	5 333	-
Накопленная амортизация	(484)	-
Остаточная стоимость за 31 декабря	4 849	-

Банк относит к инвестиционному имуществу сданные в аренду нежилые помещения, принадлежащие Амурскому филиалу стоимостью 5 291 тыс.рублей и земельный участок под этими нежилыми помещениями балансовой стоимостью 42 тыс.рублей, оформленный в собственность Банка в 2012 году. Указанные нежилые помещения, до перевода их из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционное имущество» переоценивались на регулярной основе. Их оценочная стоимость определялась на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производилась профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки находилась рыночная стоимость объектов. Данные нежилые помещения Банка были переоценены по состоянию на 1 января 2012 года в момент нахождения в составе основных средств.

Суммы, признанные в отчете о совокупных доходах:

	2012 г.	2011 г.
Арендный доход	364	219
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	156	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2012 г.	2011 г.
Менее 1 года	356	-
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	356	-

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2012 году, составила 364 тыс. рублей (2011 г.: 219 тыс. рублей).

10 Основные средства

	Здания	Авто- транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2011 года	57 427	3 714	19 074	3 262	83 478
Накопленная амортизация	11 734	407	9 380	-	21 521
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года					
Поступления	4 103	-	3 073	-	7 176
Переоценка	1 314	-	-	-	1 314
Выбытия	-	-	(267)	(3 262)	(3 529)
Амортизационные отчисления	1 805	462	2 820	-	5 087
Переоценка	106	-	-	-	106
Выбытия	-	-	(243)	-	(243)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года					
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	62 845	3 714	21 880	-	88 439
Накопленная амортизация	13 645	869	11 957	-	26 471
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года					
Поступления	-	-	2 204	3 923	6 127
Переоценка	-	-	-	-	-
Передача в инвестиционное имущество	(5 291)	-	-	-	(5 291)
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(3 319)	-	-	-	(3 319)
Выбытия	-	-	(209)	-	(209)
Амортизационные отчисления	1 836	462	3 210	-	5 508
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(968)	-	(193)	-	(1 161)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года					
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	54 235	3 714	23 875	3 923	85 747
Накопленная амортизация	14 513	1 332	14 974	-	30 819
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года					
	39 722	2 382	8 901	3 923	54 928

Незавершенное строительство представляет собой вложения в недвижимость, которую предполагается, после доведения до состояния готовности, использовать в основной деятельности Банка. По завершении работ эти активы будут отражаться в составе соответствующей категории основных средств.

В конце 2011 года нежилые помещения Банка были оценены независимыми оценщиками по состоянию на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась независимыми профессиональными оценщиками: ООО «ЭкспрессЭкспертиза» (помещений Головного офиса Банка в г. Иркутске) и ООО «Амурская недвижимость» (помещений Амурского филиала Банка в г. Благовещенске), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на тех же территориях. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен.

В остаточную стоимость нежилых помещений включена сумма 17 398 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку помещений Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 480 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки помещений по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 (см. Примечание 23). В случае, если помещения были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость помещений за 31 декабря 2012 года составила бы 27 198 тыс. рублей (2011 г.: 31 802 тыс. рублей).

Стоимость полностью амортизированных основных средств за 31 декабря 2012 года составляет: 8 709 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года – 5 828 тыс. рублей).

11 Прочие активы

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Внеоборотные запасы	-	12 200
Предоплата по налогам	865	631
Расходы будущих периодов	10 419	536
Предоплата за услуги	2 848	368
Расчеты с прочими дебиторами	-	257
Итого прочих активов	14 132	13 992

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер, поэтому резервы под ее обесценение не создаются.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года равна ее балансовой стоимости.

12 Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	2012 г.	2011 г.
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	2 441	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	2 441	-

22 мая 2012 года Банк принял решение о продаже нежилого помещения, не используемого в основной деятельности. В настоящее время проводит маркетинговые мероприятия по его реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года.

13 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2012 года также как и за 31 декабря 2011 года у Банка не было средств других банков.

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

14 Средства клиентов

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	9 262	4 684
- Срочные депозиты	1 000	-
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	289 844	212 010
- Срочные депозиты	942 655	733 010
Физические лица		
- Текущие счета (включая вклады до востребования)	26 485	18 348
- Срочные вклады	260 288	296 087
Итого средств клиентов	1 529 534	1 264 139

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	736 357	48,1	578 225	45,7
Физические лица	273 391	17,9	304 083	24,1
Пищевая промышленность	275 479	18,0	157 923	12,6
Предприятия торговли	93 917	6,1	112 932	8,9
Строительство	65 633	4,3	64 622	5,1
Транспорт	39 165	2,6	599	0,0
Наука и образование	5 935	0,4	1 796	0,1
Операции с недвижимым имуществом	3 127	0,2	3 535	0,3
Сфера услуг	798	0,1	1 441	0,1
Лесоперерабатывающее производство	498	0,0	337	0,0
Финансы	385	0,0	62	0,0
Страхование	375	0,0	12 655	1,0
Прочие	34 474	2,3	25 929	2,1
Итого средств клиентов	1 529 534	100	1 264 139	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 529 534 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года – 1 264 139 тыс. рублей). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2012 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

За 31 декабря 2012 года Банк имел три клиента (2011 г. - два клиента) с остатками средств свыше 30 млн. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 136 367 тыс. рублей (2011 г.: 111 287 тыс. рублей), или 8,9% (2011 г.: 8,8%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены срочные депозиты юридических лиц в сумме 942 655 тыс. рублей (2011 г.: 733 010 тыс. рублей), которые включают один субординированный займ в сумме 20 000 тыс. рублей с датой погашения 19.02.2019 г. с процентной ставкой 7,43% (по договору: 90% ставки рефинансирования).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 25.

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

В течение 2012 года Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	-	1 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	1 000

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг. Выпущенный в 2011 году процентный вексель с номиналом в российских рублях был погашен 31 января 2012 года.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 27.

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Операции по продаже и оплате лотерей	10	18
Кредиторская задолженность	122	112
Налоги к уплате	3 146	2 503
Прочие	27	-
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого прочих обязательств	3 305	2 633

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложен в Примечании 25.

17 Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Участники Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение 6 месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

В 2012 году участники Банка приняли решение об увеличении уставного капитала и оплатили дополнительные взносы в размере 50 000 тыс. рублей.

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

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количе ство долей	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции	Количе ство долей	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции
Уставный капитал на начало периода	3	150 000	180 256	3	150 000	180 256
Внесение долей	3	50 000	50 000		-	-
Уставный капитал на конец периода	3	200 000	230 256	3	150 000	180 256

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 30 256 тыс. рублей.

Все доли имеют номинальную стоимость в рублях. На общем собрании участников Банка каждый участник имеет число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством РФ.

18 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие.

По состоянию за 31 декабря 2012 года фонд переоценки основных средств в сравнении с началом года не изменился.

19 Процентные доходы и расходы

	за 2012 г.	за 2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	165 781	127 416
Средства в других банках	7 515	8 621
Корреспондентские счета в других банках	2 747	2 555
Прочие	1 632	211
Итого процентных доходов	177 675	138 803
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(45 252)	(32 634)
Срочные вклады физических лиц	(20 293)	(22 951)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(722)	(158)
Текущие (расчетные) счета	(1 549)	(1 252)
Прочие заемные средства	(96)	(176)
Прочие	(1 265)	-
Итого процентных расходов	(69 177)	(57 171)
Чистые процентные доходы	108 498	81 632

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел кредитов, по которым проценты не начислялись.

20 Комиссионные доходы и расходы

	за 2012 г.	за 2011 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 925	2 361
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	14 340	13 743
Комиссия по выданным гарантиям	297	1 456
Прочие	2 327	2 070
Итого комиссионных доходов	19 889	19 630
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 115)	(992)

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Комиссия по операциям инкассации	(428)	(309)
Прочие	(1)	-
Итого комиссионных расходов	(1 544)	(1 301)
Чистый комиссионный доход	18 345	18 329

21 Прочие операционные доходы	за 2012 г.	за 2011 г.
Доходы от оказания информационных услуг	190	125
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	364	219
Доходы от выбытия имущества	2 373	0
Доходы от страхового возмещения	83	237
Штрафы, пени и неустойки полученные	1	-
Прочие доходы	2 093	80
Итого прочих операционных доходов	5 104	661

22 Административные и прочие операционные расходы	Примечание	за 2012 г.	за 2011 г.
Расходы на персонал		(59 661)	(50 339)
Административные расходы		(6 252)	(3 520)
Амортизация основных средств	10	(5 508)	(5 087)
Коммунальные расходы		(766)	(714)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(823)	(812)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(5 451)	(5 591)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		(4 879)	(4 358)
Расходы по страхованию		(1 900)	(1 802)
Реклама и представительские расходы		(1 094)	(1 204)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(3 961)	(3 321)
Прочие расходы		(1 071)	(848)
Итого операционных расходов		(91 366)	(77 596)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 649 тыс. рублей (2011 г.: 9 894 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 156 тыс.рублей (2011 г.: отсутствовали) и включали затраты, связанные с начислением амортизации.

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	за 2012 г.	за 2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 606	7 106
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 542)	(1 035)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	6 064	6 071
---	-------	-------

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	за 2012 г.	за 2011г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	26 906	27 593
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	5 381	5 519
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	724	941
- Прочие разницы	(41)	(389)
- Доходы, облагаемые по другим ставкам	-	-
- Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	6 064	6 071

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 840 тыс. рублей (как и в 2011 году) отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой помещений Банка.

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 за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	за 2012 г.	за 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Основные средства	3 950	4 170
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 468)	(2 146)
Чистое отложенное налоговое обязательство	482	2 024

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 950 тыс. рублей (2011 г.: 4 170 тыс. рублей) возникло преимущественно в результате переоценки основных средств, а также вследствие отличия инфлированной стоимости основных средств и норм амортизации, используемых для составления отчетности по МСФО, от данных налогового учета.

24 Дивиденды

Решение об объявлении и выплате суммы дивидендов принимается на ежегодном собрании участников Банка. В 2012 году объявлены и выплачены дивиденды в сумме 19 314 тыс. рублей за 2011 год. По итогам за 2012 год в апреле 2013 года объявлены дивиденды в сумме 20 163 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 33 130 тыс. рублей (2011 г.: 29 791 тыс. рублей), при этом 1 260 тыс. рублей из нераспределенной прибыли (2011 г.: 1 192 тыс. рублей) подлежит отчислению в резервный фонд в соответствии с Уставом Банка.

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками обеспечивает в Банке надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В течение 2012 года, как и прежде, в Банке действовала полнофункциональная система оценки, мониторинга и управления рисками. Система управления рисками в Банке основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

В рамках принятой Политики по управлению рисками Банк стремится к минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, поддержанию достаточного уровня ликвидности с целью неукоснительного исполнения взятых на себя обязательств, формированию сбалансированного и диверсифицированного портфеля активов и пассивов, обеспечению нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска. Для оценки рисков, присущих деятельности Банка, разработаны и утверждены в установленном порядке внутренние нормативные документы, регламентирующие систему управления рисками и методы их оценки.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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.

В течение отчетного периода, как и прежде, Банком уделялось особое внимание контролю и управлению кредитным риском в связи со значительной долей ссудной задолженности в активах Банка и высокой чувствительностью финансового результата Банка к качеству кредитного портфеля.

При оценке кредитного риска Банк применяет два метода: статистический и аналитический. Статистический метод основан на установлении и соблюдении предельных значений внутренних обязательных нормативов, показателей (лимитов) по направлениям вложений Банка, концентрации кредитного риска, срокам востребования кредитов, качеству кредитов и дополнительных коэффициентов.

В целях управления кредитным риском Правление Банка устанавливает и ежегодно пересматривает предельные значения показателей (лимиты). В рамках оперативного управления кредитным риском осуществляется ежедневный мониторинг (расчет в электронном виде) и контроль соответствия фактических параметров установленным лимитам.

Органами управления Банка устанавливаются внутренние нормативы и параметры кредитного риска, утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на себя Банком. Ежедневные расчеты значений размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка обеспечили соблюдение обязательных нормативов Банка России как на внутримесячные, так и на отчетные даты в течение всего отчетного периода.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчета резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя стандартные расчеты ключевых показателей финансового состояния заемщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качества ссуды, на основе которых определяется уровень возникающего риска.

Оценка кредитного риска Банка в 2012 году производилась с учетом сценариев стресс-тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на

стадии возникновения негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

С целью минимизации кредитных рисков Банк продолжал работать над диверсификацией кредитного портфеля по отраслям экономики, срокам и ставкам, использовал единые стандарты кредитования и типовую кредитную документацию. Также, Банком практиковалось упреждающее проведение мониторинга финансового состояния заемщиков с целью выявления возможных потерь на ранней стадии, до возникновения проблемной задолженности. При оценке финансового состояния корпоративных заемщиков наряду с нормативными требованиями существенно повысилась роль индивидуальной оценки против формализованной, усилился контроль за показателями оборачиваемости и ликвидности, показателями долговой нагрузки. Особое внимание Банком уделялось анализу зависимости заемщиков от поставщиков и потребителей, анализу спроса и предложения на рынке товаров и услуг, ужесточению процедуры оформления имущества в залог одновременно с более тщательным подходом к подбору приемлемого залогового имущества, улучшению качества действующего залогового портфеля и оптимизации размера коэффициента дисконтирования.

При оценке кредитного риска Банком учитывались факторы, отражающие организационную структуру, кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентировался на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, производственное и др. оборудование, материальные запасы, личная собственность и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Для ограничения кредитного риска Банк регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций, стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию, устанавливал лимиты на основные группы контрагентов и отдельные кредитные операции, практиковал гашение кредитов по графику вместо традиционного единовременного погашения основного долга в конце срока, периодически проверял состояние залогового имущества, формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной (валютный риск) и ежемесячной (риск процентной ставки и прочий ценовой риск) основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	192 664	(1 469 432)	-	(1 276 768)	376 104	(1 227 820)	-	(851 716)
Доллары США	63 213	(60 018)	-	3 195	37 917	(36 319)	-	1 598
Евро	707	(84)	-	623	762	0	-	762
Китайский юань	298	0	-	298	199	0	-	199
Итого	256 882	(1 529 534)	-	(1 272 652)	414 982	(1 264 139)	-	(849 157)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Позиция Банка, представленная в таблице выше, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, находящиеся на остатках в кассе, на корреспондентских счетах, в других банках и на расчетных счетах клиентов Банка.

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	3 161	-	1 896	-
Ослабление доллара США на 5%	(3 161)	-	(1 896)	-
Укрепление евро на 5%	35	-	38	-
Ослабление евро на 5%	(35)	-	(38)	-
Укрепление китайского юаня на 5%	15	-	10	-
Ослабление китайского юаня на 5%	(15)	-	(10)	-
Итого	-	-	-	-

Валютный риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	80	-	96	-
Ослабление доллара США на 5%	(80)	-	(96)	-

Укрепление евро на 5%	(7)	-	93	-
Ослабление евро на 5%	7	-	(93)	-
Укрепление китайского юаня на 5%	5	-	99	-
Ослабление китайского юаня на 5%	(5)	-	(99)	-
Итого	-	-	-	-

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В Банке создана система управления процентным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы. Задача управления процентным риском включает в себя минимизацию этого риска в пределах прибыльности и целей ликвидности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- производит систематический анализ процентных ставок по всем видам заемных средств, доходным активам (анализ стоимости ресурсов и доходности активов) с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;
- формирует структуру активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;
- применяет в договорах с заемщиками возможности изменения процентной ставки;
- устанавливает общий лимит процентного риска для Банка в целом;
- определяет компенсацию процентного риска.

Осуществляя постоянный мониторинг денежного и финансового рынков, учитывая величину ставки рефинансирования Банка России, взвешивая размеры ставок по депозитным и кредитным услугам, предоставляемым банками-конкурентами, а также ориентируясь на запросы и потребности Клиентов, Банк устанавливает минимальные процентные ставки по активным операциям, максимальные процентные ставки по пассивным операциям, в том числе по вкладам физических лиц.

Лимит процентного риска утверждается Правлением Банка.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Портфель вложений и обязательств Банка сформирован, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение не подвержено резким изменениям процентных ставок и значительного уменьшения маржи.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2012 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 432	-	-	-	-	161 432
Средства в других банках	53 885	20 000	21 565	-	-	95 450
Кредиты и дебиторская задолженность	29 135	94 024	299 057	1 030 095	-	1 452 311
Итого финансовых активов	244 452	114 024	320 622	1 030 095	-	1 709 193
Обязательства						
Средства клиентов	391 905	216 530	360 503	560 596	-	1 529 534
Итого финансовых обязательств	391 905	216 530	360 503	560 596	-	1 529 534
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	(147 453)	(102 506)	(39 881)	469 499	-	179 659
31 декабря 2011 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 806	-	-	-	-	161 806
Кредиты и дебиторская задолженность	54 524	90 200	282 456	556 620	-	983 800
Итого финансовых активов	216 330	90 200	282 456	556 620	-	1 145 606
Обязательства						
Средства клиентов	371 047	171 347	263 183	458 562	-	1 264 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 000	-	-	-	1 000
Итого финансовых обязательств	371 047	172 347	263 183	458 562	-	1 265 139
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	(154 717)	(82 147)	19 273	98 058	-	(119 533)

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов. За отчетный год финансовый результат Банка не зависел существенно от досрочного погашения кредитов.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 26. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года: норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800% (внутренний 700%), ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) Банка составляет: 463,4% и 439,4% соответственно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного 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 имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Кредитно - финансовый Комитет Банка (далее по тексту - КФК).

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью в Банке требует:

- проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

В рамках управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке утверждены внутренние предельные значения нормативов ликвидности: норматив мгновенной ликвидности (Н2) min 17%, норматив текущей ликвидности (Н3) min 52%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) max 115%, соблюдение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Банк контролирует нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. За 31 декабря 2012 года указанные нормативы составили:

- Н2 46,1% (2011 г.: 60,3%);
- Н3 63,5% (2011 г.: 109,2%);
- Н4 91,9% (2011 г.: 64,3%).

В течение 2012 года Банк непрерывно осуществлял мониторинг уровня ликвидности по всем основным показателям. На любой момент времени органами управления Банка в автоматическом режиме формировались платежный календарь, расчет обязательных нормативов ликвидности, что позволяло оперативно принимать управленческие решения о перераспределении денежных средств между различными финансовыми инструментами, оценивать влияние тех или иных действий на мгновенную, текущую и долгосрочную ликвидность, размещать временно свободные денежные средства для извлечения дополнительных доходов.

Ежедневный анализ мгновенной ликвидности, регулярный экспресс-анализ состояния ликвидности, ежемесячное составление краткосрочного прогноза ликвидности, ежеквартальные отчеты о прогнозе ликвидности при негативных сценариях развития событий, а также ежеквартальные отчеты на заседаниях

Правления Банка о состоянии ликвидности на отчетную дату и с учетом прогнозных данных, составляемые ответственными специалистами, позволяли прогнозировать значимые изменения, способные повлиять на ликвидность Банка.

Предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в 2012 году не нарушались.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридических лиц	361 113	103 664	303 100	470 000	20 000	1 257 877
Средства клиентов – физических лиц	30 792	112 866	57 403	70 596	-	271 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	602	493	1 749	437	3 281
Неиспользованные кредитные линии	10 587	14 761	18 107	61 076	-	104 531
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	402 492	231 893	379 103	603 421	20 437	1 637 346

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – юридических лиц	288 250	112 814	244 999	315 001	-	961 064
Средства клиентов – физических лиц	82 797	58 533	18 184	143 561	-	303 075
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 000	-	-	-	1 000
Обязательства по операционной аренде	-	467	467	-	-	934
Неиспользованные кредитные линии	7 763	21 113	5 404	20 444	-	54 724
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	378 810	193 927	269 054	479 006	-	1 320 797

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 432	-	-	-	-	161 432
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 852	-	-	-	-	18 852
Средства в других банках	53 885	20 000	21 565	-	-	95 450
Кредиты и дебиторская задолженность	29 135	94 024	299 057	1 030 095	-	1 452 311
Прочие активы	930	3 733	812	4 329	4 328	14 132
Итого финансовых активов	264 234	117 757	321 434	1 034 424	4 328	1 742 177
Обязательства						
Средства клиентов	391 905	216 530	360 503	560 596	-	1 529 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	132	3 173	-	-	-	3 305
Итого обязательств	392 037	219 703	360 503	560 596	-	1 532 839
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(127 803)	(101 946)	(39 069)	473 828	4 328	209 338
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(127 803)	(229 749)	(268 818)	205 010	209 338	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 806	-	-	-	-	161 806
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 600	-	-	-	-	14 600
Средства в других банках	223 176	30 000	-	-	-	253 176
Кредиты и дебиторская задолженность	54 524	90 200	282 456	556 620	-	983 800
Прочие активы	13 377	465	150	-	-	13 992
Итого финансовых активов	467 483	120 665	282 606	556 620	0	1 427 374

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	371 047	171 347	263 183	458 562	-	1 264 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 000	-	-	-	1 000
Прочие обязательства	130	2 503	-	-	-	2 633
Итого обязательств	371 177	174 850	263 183	458 562	-	1 267 772
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	96 306	(54 185)	19 423	98 058	-	159 602
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011г	96 306	42 121	61 544	159 602	159 602	

Просроченные активы относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца", т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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 приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Вклады частных лиц, их диверсификация по количеству и типу вкладчиков являются долгосрочным и стабильным источником финансирования деятельности Банка. Опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, подтверждает данную тенденцию.

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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организовал и установил процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Минимизация операционного риска в Банке в течение отчетного периода обеспечивалась путем применения действующих процедур регламентирования и мониторинга всех проводимых Банком операций, в том числе автоматического программного контроля банковских операций, своевременного и эффективного обновления парка компьютерной техники, постоянного совершенствования информационных технологий и информационных систем, разграничения доступа к информации в пределах установленных полномочий при совершении операций. Для минимизации операционного риска в 2012 году Банк осуществил переход на новую многофункциональную сетевую АБС.

В прошедшем году руководство Банка по-прежнему уделяло особое внимание повышению профессионального уровня и юридической грамотности своих сотрудников. Регулярно проводились проверки знаний нормативных документов, технические и экономические учебы. Проведена оценка сотрудников с целью обеспечения соответствия их квалификации занимаемым должностям, определения потребности в обучении, приведения в соответствие уровня оплаты труда сотрудников уровню их квалификации. Сотрудники Банка в плановом порядке посещали выездные курсы повышения квалификации, проходили обучение на семинарах в режиме on-line.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке существует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе в форме анкетирования.

В течение 2012 года управление и минимизация правового риска осуществлялась путем установления лимитов по ряду показателей, а также путем стандартизации операций, проводимых Банком, установлением внутреннего порядка согласования с юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых операций, осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

За 2012 год уровень правового риска руководством Банка оценен как допустимый.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 200 000 тыс. рублей (2011 год: 150 000 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» (Н1)) на уровне 10%.

За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 16,4% и 17,9% соответственно.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	240 395	185 863
Дополнительный капитал	58 693	45 007
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	299 088	230 870

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Органы управления Банком считают, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и поэтому резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не формируется.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не имел судебных разбирательств.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прочих совокупных доходах 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, руководство Банка не формировало 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 штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по доведению до состояния, пригодного к эксплуатации приобретенного помещения для расширения занимаемой Банком площади в общей сумме 3 923 тыс. рублей.

Обязательства по операционной аренде. Банк арендует офисные помещения (кассы вне кассового узла №1 и №2, Операционный офис в г. Чите) и помещение под архив по действующим договорам операционной аренды.

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

	2013 г.	2012 г.
Менее 1 года	949	823
От 1 года до 5 лет	371	371
После 5 лет	371	371
Итого обязательств по операционной аренде	1 691	1 565

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных КФК Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012 г.	2011 г.
Неиспользованные кредитные линии, свободный лимит овердрафта	92 845	53 842
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Гарантии выданные	11 686	882
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	104 531	54 724

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 104 531 тыс. рублей (2011 г.: 54 724 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублевом эквиваленте.

Заложенные активы. По состоянию на отчетную дату Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	2012 г. % в год	2011г. % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		3,5 % - 9,25 %	2 % - 8,5 %
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		9 % - 16 %	9 % - 18 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства		12 % - 19 %	12 % - 19 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		13,5 % - 20,5 %	13 % - 20 %
Автокредиты		12 % - 14 %	12 %
Ипотечные кредиты		12 % - 15 %	11 % - 15,5 %
Кредиты государственным и муниципальным организациям		13 % - 14 %	14 % - 17 %
Дебиторская задолженность		-	-

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения

текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2012 г. % в год	2011 г. % в год
Средства других банков	13		
Краткосрочные межбанковские кредиты		5,25 % - 6,25 %	2,5 % - 5 %
Средства клиентов	14		
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		5,5 %	-
Текущие (расчетные) счета юридических лиц		0,5 % - 1,5 %	0,5 % - 1,5 %
Срочные депозиты прочих юридических лиц		3 % - 7,25 %	3,75 % - 6,5 %
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1 % - 1 %	0,1 % - 1 %
Срочные вклады физических лиц		2 % - 8,5 %	4 % - 12,5 %
Субординированные займы		7,43 %	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		
Векселя		-	5 % - 6 %

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой 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 деятельности Банк, в том числе, проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а так же с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. В 2010 году произошло перераспределение долей. С октября 2010 года доли в капитале Банка принадлежат: ОАО «Иркутский масложиркомбинат» - 78%, СХПК «Усольский свинокомплекс» - 19,9%, ОАО «Молоко» - 2,1%. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. В течение отчетного периода данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Кредиты			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 11% - 17%)	-	911	59 125
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 г.	-	(27)	(1 649)
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	22 010	-	58707
Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 3% - 7,25%)	902 891	-	1 664
Срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 5,5% - 7,75%)	-	67 180	27 362
Субординированный займ (договорная процентная ставка 7,43%)	20 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	236	8 123
Процентные расходы	(45 283)	(4 015)	(3 613)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 11% - 17%)	-	2 460	27 687
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 г.	-	(74)	(783)
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	21 784	-	38 573
Срочные депозиты (договорная процентная ставка 3% - 10,75%)	582 196	51 231	144 837

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2011 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	240	6 467
Процентные расходы	(28 551)	(3 157)	(6 004)

В 2012 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров и ревизору Банка составила 2 320,8 тыс. руб. (в 2011 г. – 2 175,9 тыс. руб.). Пенсионные выплаты членам Совета Директоров не выплачивались.

30 События после отчетной даты

11 апреля 2013 года Общее собрание участников Банка объявило дивиденды пропорционально доле участников в уставном капитале, что составило 80% или 20 163 тыс. рублей чистой прибыли, полученной по итогам 2012 года (в 2012 г. – 81% или 19 314 тыс. рублей по итогам 2011 года).

Других существенных событий после отчетной даты, не нашедших отражения в данной финансовой отчетности, не происходило.



Зам. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.



