

«Банк Кремлевский» (ООО)
Финансовая отчетность за 2011 год

СОДЕРЖАНИЕ

Оглавление	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся	
31 декабря 2011 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	10
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.....	12
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
4.1. Ключевые методы оценки	15
4.2. Денежные средства и их эквиваленты	17
4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России	17
4.4. Средства в других банках	17
4.5. Финансовые активы	18
4.5.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.5.2. Кредиты и дебиторская задолженность	19
4.5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20
4.5.5. Обесценение финансовых активов	21
4.6. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	23
4.7. Обязательства кредитного характера	24
4.8. Векселя приобретенные	24
4.9. Реструктурированные кредиты	24
4.10. Основные средства	24
4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	25
4.12. Амортизация.....	26
4.13. Операционная аренда.....	26
4.14. Нематериальные активы	27
4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	27
4.16. Заемные средства	27
4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
4.18. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	28
4.19. Налог на прибыль	28
4.20. Отражение доходов и расходов.....	29
4.21. Переоценка иностранной валюты	30
4.22. Производные финансовые инструменты	30
4.23. Взаимозачеты.....	31
4.24. Учет влияния инфляции.....	31
4.25. Оценочные обязательства.....	31
4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	31
4.27. Операции со связанными сторонами	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	34
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
9. Прочие активы.....	38
10. Основные средства	39

11. Средства клиентов	40
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
13. Прочие заемные средства.....	41
14. Прочие обязательства	42
15. Уставный капитал	42
16. Нераспределенная прибыль / накопленный дефицит	42
17. Процентные доходы и расходы	43
18. Комиссионные доходы и расходы.....	43
19. Прочие операционные доходы	44
20. Операционные расходы.....	44
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
22. Налог на прибыль	45
23. Прибыль (убыток) на акцию	47
24. Дивиденды	47
25. Управление капиталом	47
26. Управление финансовыми рисками	48
Кредитный риск	48
Рыночный риск	52
Географический риск	52
Валютный риск	54
Риск ликвидности	57
Риск процентной ставки	60
Операционный риск	63
27. Условные обязательства.....	64
Судебные разбирательства	64
Обязательства по операционной аренде.....	64
Обязательства кредитного характера	64
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	65
Средства в других банках	66
Кредиты и дебиторская задолженность	66
Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	67
29. Операции со связанными сторонами	67
30. Приобретения и выбытия.....	68
31. События после отчетной даты	68
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	68
Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности	68
Налог на прибыль	69
Первоначальное признание операций со связанными сторонами.....	69

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью). Коммерческий банк «Кремлевский» ООО (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, в состав участников которого входят 4 юридических лица и 2 физических лица.

Ниже приведен список участников Банка за 31 декабря 2011 года:

Участник	Доля владения, %
ООО «ТяжПромфинанс»	27,27
ООО «Спаское»	19,90
ООО «Боровицкое»	19,90
ООО «МК-Н	19,90
Саакова Лилия Валериановна	11,41
Чилингарова Ксения Артуровна	1,62

Банк работает на основании лицензии №2905 от 21 июня 1994 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Данные операции включают привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным / импортным операциям клиентов, осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской, дилерской, депозитарной деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и дочерних организаций в Российской Федерации, а также за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121099, Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 81 человек (на 31 декабря 2010 года – 81 человек).

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых чисел.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка в 2011 году происходила в условиях продолжающегося мирового финансового кризиса, оказавшего негативное влияние как на функционирование банковского сектора России, так и на российскую экономику в целом. Обострение ситуации на мировых финансовых рынках, снижение экономической активности, падение цен на нефть, увеличение оттока частного капитала негативно отразились на состоянии российской экономики. Негативное влияние финансового кризиса выразилось в снижении котировок ценных бумаг, ограничении возможностей заимствований с международных рынков и сужении ликвидности в банковском секторе. На фоне кризисных явлений российский банковский сектор продемонстрировал в 2011 году достаточную устойчивость к негативным внешним воздействиям. В этих условиях Банку пришлось пересмотреть свою политику в части управления рисками (прежде всего кредитным и процентным), сохранения ресурсной базы, а также поддержания имиджа надежного партнера. Дальнейшие перспективы функционирования Банка

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

как субъекта российской экономики во многом зависят от эффективности экономических, финансовых, административных мер, предпринимаемых Правительством по преодолению влияния финансового кризиса.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации, а также учетной политикой и внутренними нормативными положениями.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к статьям баланса «Кредиты и дебиторская задолженность».

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе оценки по первоначальной стоимости, за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости.

Начиная с 1 января 2009 года вступили в силу изменения (выпущены в феврале 2008 года) (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняет критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32. Таким образом доли участников Банка отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Банк не производит переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи.

Банк не вносил изменений в сравнительные данные.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2011 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2011 году

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» вступают в силу с 1 января 2011. Упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года) меняют определение финансового обязательства таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Разъяснения к КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, представляет собой руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 «Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года и применяются, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» выпущены Советом по международным стандартам финансовой отчетности с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Вступают в силу с 1 января 2011 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» и МСФО 31 «Участие в совместной деятельности».

Также внесены поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций», к МСФО (IFRS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2012 года и позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. В настоящее время Банк проводит оценку того, как перечисленные МСФО повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работников.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевыми финансовыми инструментами, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

4. Принципы учетной политики

4.1 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 инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая 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.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового инструмента 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки.

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно 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 по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. 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, легко обратимые в заранее известную сумму 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 и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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.

4.4. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Учет средств в банках ведется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках (до 1 месяца) не дисконтируются. Стоимость кредитов, предоставленных банкам в форме среднесрочных размещений (до 1 года) оценивается как справедливая на основании рыночных ставок на аналогичные размещения. Рыночной ставкой признается фактическая ставка по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованная в Вестнике Банка России, действовавшая на дату предоставления кредита или средняя за неделю, включающую дату предоставления кредита (при отсутствии ставки MIACR на дату предоставления кредита).

При отсутствии рыночных ставок на аналогичные размещения, стоимость кредитов оценивается как справедливая, если применяемая Банком процентная ставка не ниже средних ставок, применяемых Банком в отношении краткосрочных размещений в банки.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании средств в других банках. Средства в других банках обесцениваются только при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить сумму основного долга (или часть), причитающиеся к выплате. Резерв (размер потенциальных убытков) рассчитывается как разница между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью размещенных средств.

4.5. Финансовые активы

Банк разделяет свои финансовые активы на следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- инвестиции, удерживаемые до погашения,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести данный актив, в момент его приобретения.

Операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату совершения сделки. Кредиты клиентам учитываются на дату перечисления денежных средств заемщикам.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, определяется исходя из последней по состоянию на отчетную дату цены спроса. В случае отсутствия активного рынка для какого-либо финансового актива (и для некотируемых ценных бумаг) Банк использует методики оценки для определения справедливой стоимости, которые включают анализ последних сделок с этими инструментами на рыночных условиях, анализ дисконтированных потоков денежных средств, модели ценообразования на опционы и другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка. При применении метода дисконтирования потоков денежных средств, ожидаемые будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок Руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по инструментам с аналогичными сроками и условиями, действующая по состоянию на отчетную дату.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда истекает срок прав требования на получение денежных средств по финансовому активу, или когда Банк передает все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

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

Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Финансовый актив классифицируется Банком как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он:

- приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- классифицируется в данную категорию при первоначальном признании по причине того, что является частью портфеля финансовых инструментов, если другая часть классифицирована в эту категорию, либо является производным финансовым инструментом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговый портфель ценных бумаг.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. При отсутствии активного рынка используется информация о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

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

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.5.2. Кредиты и дебиторская задолженность

Учет кредитов и дебиторской задолженности ведется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Банк 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.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

4.5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Учет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ведется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данная категория включает финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, в частности инвестиционные ценные бумаги, а также долевое участие в уставном капитале других организаций, которые не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), т.е. справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Впоследствии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках на покупку.

При отсутствии котировок финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости в качестве которой может рассматриваться цена недавней продажи.

Финансовые активы без фиксированного срока гашения, не имеющие котировок, и по которым не имеется информации о недавней продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по сумме фактических затрат.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Учет финансовых активов, удерживаемых до погашения, ведется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (плюс затраты по сделке), основанной на рыночных котировках на покупку, в качестве которой может рассматриваться:

- обращающиеся на ОРЦБ - средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода,

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- обращающиеся на внебиржевом рынке - последняя (перед отчетной датой) котировка на покупку.

Впоследствии финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг, с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью. А при их отсутствии по справедливой стоимости, которая основана на амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Порядок формирования резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, аналогичен порядку формирования резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.5.5. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- 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, 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);

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- 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 ("событий убытка"), 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток;

увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

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

4.6. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности как ценные бумаги. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

4.7. Обязательства кредитного характера

Учет прочих обязательств кредитного характера ведется на основании МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом 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: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.8. Векселя приобретенные

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

4.9. Реструктурированные кредиты

Реструктурированными являются кредиты, которые были бы просрочены, если бы не были реструктурированы. Как правило, Банк предоставляет заемщику возможность реструктурировать проблемную ссудную задолженность, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора, пересмотре процентной ставки, предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия пересмотрены, кредит не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки. Если на начало отчетного периода кредит был реструктурирован, но в течение отчетного периода обслуживался нормально, то он может быть переведен в статус текущего кредита.

4.10. Основные средства

Учет основных средств ведется согласно МСФО 16 «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 и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Банком не установлена периодичность проведения переоценки основных средств. В случае проведения переоценки ее результаты отражаются следующим образом.

Стоимость зданий и земельных участков определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно проводится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, также определяемая путем профессиональной оценки.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода объекта в эксплуатацию.

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 за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. В этом случае положительная переоценка исключается первой и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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 прибылях и убытках.

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

4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Учет групп выбытия ведется согласно МСФО (IFRS) 5 «Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность».

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

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Банк классифицирует долгосрочный актив (или группу выбытия) как удерживаемые для продажи, если его балансовая стоимость будет погашаться в основном через реализацию, а не через последовательное использование. Чтобы выполнялось данное условие, долгосрочный актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной реализации в существующем состоянии, с учетом исключительно тех условий, которые являются обычными и принятыми при реализации таких активов (групп выбытия), причем вероятность такой реализации должна быть высокой.

Высокая вероятность реализации в обязательном порядке предполагает твердое следование руководством плану реализации актива (группы выбытия), должна активно внедряться программа поиска покупателя и выполнения плана. Актив (группа выбытия) должен активно предлагаться по цене, являющейся обоснованной относительно его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение реализации в качестве завершённой сделки должно быть возможно в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (группы выбытия) как удерживаемых для продажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

4.12. Амортизация

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

Здания и капитальные вложения в арендованные здания – до 20% в год в течение срока аренды;

Компьютеры и оргтехника - 20,0 – 33% в год;

Мебель и оборудование - 20 – 25% в год;

Автомобили – 20% в год.

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

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

4.13. Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначально прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, банк использовал КИМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КИМФО (IFRIC) 4.)

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

4.14. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы».

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.16. Заемные средства

Учет заемных средств ведется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

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. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Учет выпущенных долговых обязательств ведется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения (досрочного урегулирования задолженности).

При оценке справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств с процентными ставками, отличными от рыночных, Банк применяет подход, аналогичный определению справедливой стоимости заемных средств. Выпуск срочных векселей (дисконтных или процентных) приравнивается к привлечению средств юридических лиц. Справедливая стоимость векселей выпускаемых сроком погашения «по предъявлении» принимается равной балансовой.

4.18. 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 общества 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, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

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

4.19. 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 прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.20. Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов Банка осуществляется в соответствии с МСФО 18 «Выручка».

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

процента. Процентный доход также включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

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

4.21. 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 валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.-30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. - 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.22. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.23. Взаимозачеты

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

4.24. Учет влияния инфляции

Учет влияния инфляции ведется согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

До 31 декабря 2002 года считалось, что 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), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.25. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочное обязательство признается при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

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

4.27. Операции со связанными сторонами

Учет операций со связанными сторонами ведется согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными с Банком сторонами являются члены Совета Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и / или указанных выше лиц.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Банк относит к денежным средствам и их эквивалентам деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах, а также средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», если отсутствуют ограничения на их использование:

	2011 год	2010 год
Наличные средства	96 558	106 320
Остатки на счетах в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	661 662	990 575
Корреспондентские счета в банках:	1 897 953	803 760
- <i>Российской Федерации</i>	34 231	63 611
- <i>других стран</i>	1 863 722	740 149
Расчеты с валютной биржей	-	-
Резерв под обесценение		(8)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 656 173	1 900 647
За вычетом средств с ограниченным правом использования	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 656 173	1 900 647

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение денежных средств:

	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	8
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	-	-
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря отчетного года	-	8

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную и предыдущую отчетную дату все ценные бумаги классифицированы Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании как предназначенные для торговли:

	2011 год	2010 год
Облигации федерального займа	-	-
Долевые ценные бумаги	-	47

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Долговые ценные бумаги	378 194	-
Итого торговые ценные бумаги	378 194	47

Ниже приведен анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г. и за 31 декабря 2010г.:

	Текущие	Реструктури- рованные	Просроченные, но не реструктури- рованные и не обесцененные	Обесцен енные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2011 года							
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	378 194	-	-	-	378 194	-	378 194
Итого:	378 194	-	-	-	378 194	-	378 194
31 декабря 2010 года							
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	47	-	-	-	47	-	47
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	47	-	-	-	47	-	47

Ниже приведен анализ качества активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов за 31 декабря 2011г.:

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BB- до BBV	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	378 194	-	-	-	378 194
Итого:	-	378 194	-	-	-	378 194

Ниже приведен анализ качества активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов за 31 декабря 2010г.:

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	47	47
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Итого:	-	-			47	47
---------------	---	---	--	--	----	-----------

За 31 декабря 2011 года долговые ценные бумаги российских компаний представляют собой ценные бумаги, выпущенные ведущими российскими банками.

Все ценные бумаги, включенные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывалась исходя из цен на организованном рынке ценных бумаг, сложившихся по результатам последних торгов на отчетную дату.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной Службы по Финансовым Рынкам на осуществление депозитарной, брокерской и дилерской деятельности.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011 год	2010 год
Текущие кредиты и авансы	1 590 812	1 535 508
Переоформленные кредиты и авансы	216 390	312 380
Просроченные кредиты	61 405	71 852
Учтенные векселя	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 868 607	1 919 740
Резерв под обесценение	(92 275)	(118 082)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов	1 776 332	1 801 658

В разрезе классов кредиты по отраслевой принадлежности за 31 декабря 2011 года выглядят следующим образом:

Классы	Промышленность	Торговля	Транспорт и связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	418 278	633 959	286 352	105 119		1 443 708
Кредиты предпринимателям	-	-		-	-	-
Потребительские кредиты	-	-		-	332 624	332 624
Жилищные кредиты	-	-		-	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	418 278	633 959	286 352	105 119	332 624	1 776 332

за 31 декабря 2010 года:

Классы	Промышленность	Торговля	Транспорт и связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	351 766	632 118	307 897	307 972		1 599 753
Кредиты предпринимателям	-	-		-	-	-
Потребительские кредиты	-	-		-	201 905	201 905

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Жилищные кредиты	-	-		-	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	351 766	632 118	307 897	307 972	201 905	1 801 658

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011г.:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	109 324	8 758	-	118 082
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(30 831)	5 024	-	(25 807)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию			-	
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	78 493	13 782	-	92 275

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2010г.:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	181 418	1 243	-	182 661
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(72 094)	7 515	-	(64 579)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию			-	
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	109 324	8 758	-	118 082

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2011г. (без вычета резервов):

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Итого
--	----------------------------------	--------------------------------	-------------------------	--------------

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

необеспеченные	142 970	110 001	42 470	295 441
Обеспеченные:				
-объектами недвижимости	292 780	71 973	1 796	366 549
Денежными депозитами				
Поручительствами	194 090	16 281		210 371
Прочими активами	892 361	103 885		996 246
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 522 201	302 140	44 266	1 868 607

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2010г. (без вычета резервов):

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Жилищные кредиты</i>	<i>Итого</i>
необеспеченные	206 208	14 287	-	220 495
Обеспеченные:				
-объектами недвижимости	729 315	100 983		830 298
Денежными депозитами				
Поручительствами	141 463	34 041		175 504
Прочими активами	632 091	61 352		693 443
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 709 077	210 663	-	1 919 740

Ниже приведена оценка полученного обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011г. и за 31 декабря 2010г.:

Оценка полученного обеспечения

	<i>За 31 декабря 2011 года</i>		<i>За 31 декабря 2010 года</i>	
	Обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	351 525	451 563	360 086	357 000
Кредиты физическим лицам	62 849	53 000	9 197	-
Итого	414 374	504 563	369 283	357 000

В соответствии с Учетной политикой по МСФО в качестве обеспечения, учитываемого при определении будущих денежных потоков (справедливой стоимости), принимается высоколиквидное обеспечение в виде залога котируемых ценных бумаг, собственных долговых обязательств Банка, размещенного в банке гарантийного депозита, полученных гарантий и поручительств, при соответствии этого обеспечения критериям, позволяющим отнести это обеспечение к высоколиквидному.

Ниже приведен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г. и за 31 декабря 2010г:

классы	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
--------	---------	---------------------	--	---------------	--------	--------------

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

			обесцененны е			
Кредиты юридическим лицам	1 340 075	182 126	-	1 522 201	(78 493)	1 443 708
Потребительские кредиты	261 688	84 718	-	346 406	(13 782)	332 624
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты за 31 декабря 2011г.	1 601 763	266 844	-	1 868 607	(92 275)	1 776 332
Кредиты юридическим лицам	1 409 302	299 775	-	1 709 077	(109 324)	1 599 753
Потребительские кредиты	148 058	62 605	-	210 663	(8 758)	201 905
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты за 31 декабря 2010г.	1 557 360	362 380	-	1 919 740	(118 082)	1 801 658

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 37 заемщиков (2010г. - 27 заемщика), по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 1 709 962 тыс. руб., или 91,51% (2010г. - 1 814 511 тыс. руб., или 94,52%) от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 776 332 тыс. руб. (2010г.: 1 801 658 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В течение 2011 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 29.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

классы	2011 год	2010 год
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	-	-
Корпоративные акции	1 028	1 028
Инвестиции в дочерние компании	-	-
Векселя	191 936	182 648
Резерв	(1 919)	(1 835)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	191 045	181 841

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2010 год	2010 год
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	181 841	175 890

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Амортизация дисконта по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9 204	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	8 059
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 108
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, полученные при приобретении дочерних организаций	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выбывшие при продаже дочерних организаций	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	191 045	181 841

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний. За 31 декабря 2011 года на балансе Банка учтены векселя российской компании. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года составляет 191 045 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 181 841 тыс. руб.)

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Прочие активы

	2011 год	2010 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 101	2 699
Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	146 882	46 508
Предоплата по налогам	98	924
Расчеты по брокерским операциям	4 882	5 783
Пени по просроченной задолженности	598	28 804
Прочее	84	104
За вычетом резерва под обесценение	(700)	(28 924)
Итого прочие активы	154 945	55 898

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение прочих	28 924	4 232

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному.		
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(28 224)	24 692
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	700	28 924

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих активов составила 154 945 тыс. руб. (2010 г: 55 898 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по счетам основных средств:

	Мебель	Авто-транспорт	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года	1 748	2 926	1 234	4 026	950	58	10 942
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2008 года	3 451	4 327	4 176	5 805	1 726	65	19 550
Накопленная амортизация	1 703	1 401	2942	1 779	776	7	8 608
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года	1 748	2 926	1 234	4 026	950	58	10 942
Поступления	24	8 806	380	240	-	-	9 450
Выбытия	-	-	426	165	-	-	591
Амортизационные отчисления	694	987	892	1158	345	6	4 082
Выбытие амортизации	-	-	426	165	-	-	591
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	1 078	10 745	722	3 108	605	52	16 310
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2009 года	3 475	13 133	4 130	5 880	1 726	65	28 409
Накопленная амортизация	2 397	2 388	3 408	2 772	1 121	13	12 099
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	1 078	10 745	722	3 108	605	52	16 310
Поступления	31	-	808	1 478	-	616	2 933
Выбытия	-	-	147	-	-	-	147
Амортизационные отчисления	687	2 627	416	1 123	346	63	5 262

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Выбытие амортизации	-	-	145	-	-	-	145
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	422	8 118	1 112	3 463	259	605	13 979
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2010 года	3 506	13 133	4 791	7 358	1 726	681	31 195
Накопленная амортизация	3 084	5 015	3 679	3 895	1 467	76	17 216
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	422	8 118	1 112	3 463	259	605	13 979
Поступления	55	2 427	2 105	2 164	-	-	6 751
Выбытия	18	132	417	213	-	-	780
Амортизационные отчисления 2011	389	2 867	939	1 568	239	68	6 070
Выбытие амортизации	18	132	417	212	-	-	779
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	88	7 678	2 278	4 058	20	537	14 659
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2011 года	3 543	15 428	6 479	9 309	1 726	681	37 166
Накопленная амортизация	3 455	7 750	4 201	5 251	1 706	144	22 507
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	88	7 678	2 278	4 058	20	537	14 659

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам.

11. Средства клиентов

классы	2011 год	2010 год
Государственные и общественные организации	102 967	149 690
- текущие/расчетные счета	102 967	149 690
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 979 170	2 030 596
- текущие/расчетные счета	2 604 357	1 803 878
- срочные депозиты	374 813	226 718
Физические лица	563 015	524 783
- текущие счета/ счета до востребования	81 264	61 386
- срочные вклады	481 751	463 397
Итого средств клиентов	3 645 152	2 705 069

В 2011 году Банк не привлекал депозиты юридических лиц по ставкам, отличным от рыночных.

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

Ниже приведена структура средств клиентов (составляющих свыше 10 процентов от общего объема средств клиентов) по отраслям экономики:

	2011 год		2010 год	
	сумма	%	сумма	%
Муниципальные органы	-	-	-	-
Промышленность	-	-	-	-
Финансы и страхование	-	-	657 375	20,41
Торговля	1 103 850	30,28	784 326	24,35
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Транспорт и связь	-	-	-	-
Строительство	386 989	10,62	636 644	19,77
Услуги	796 552	21,85	-	-
Частные лица	563 015	15,45	535 601	16,63
Прочие отрасли экономики	-	-	-	-
Итого средств клиентов	2 850 406	78,2	2 613 946	81,16

За 31 декабря 2011 года Банк имел 61 клиента с остатками средств, свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 2 807 849 тыс. руб. или 77,03 % средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 645 152 тыс. руб. (2010г.: 2 705 069 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 29.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

классы	2011 год	2010 год
Облигации	-	-
Векселя	237 213	48 851
Сберегательные сертификаты	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	237 213	48 851

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 237 213 тыс. руб. (2010 г.: 48 851 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В 2011 году выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

13. Прочие заемные средства

Классы	2011 год	2010 год
Субординированные депозиты	595 755	516 583
Итого прочие заемные средства	595 755	516 583

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 595 755 тыс. руб. (2010 г.: 516 583 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Банком привлечены четыре субординированных депозита в иностранной валюте сроками возврата до 20.03.2013, 29.06.2014, 21.11.2019 и 21.05.2020 без предоставления обеспечения.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 26.

Банк не имеет займов, полученных от связанных сторон.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

14. Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Кредиторская задолженность по отпускным выплатам	-	-
Налоги к уплате	523	339
Резерв по обязательствам кредитного характера	4 632	3 447
Резервы по прочим обязательствам	-	11067
Обязательства по конверсионным операциям	9 720	-
Прочее	406	57
Итого прочие обязательства	15 281	14 910

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера:

	2011 год	2010 год
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 447	7 612
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	1 185	(4 165)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря отчетного года	4 632	3 447

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Уставный капитал

	2011		2010	
	Доли (тыс. руб.)	Доли (%)	Доли (тыс. руб.)	Доли (%)
Доли чистых активов Банка, принадлежащие юридическим лицам	686 764	93,31	628 539	93,31
Доли чистых активов Банка, принадлежащие физическим лицам	49 239	6,69	45 064	6,69
Итого чистые активы Банка	736 003	100	673 603	100

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и на 31 декабря 2011 года составляет 424 350 тыс. руб. Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников Банка. Каждый участник имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

16. Нераспределенная прибыль / накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года накопленная нераспределенная прибыль Банка (прибыль 2011 года) составила 70 424 тыс. руб. (за 2010 год: 28 973 тыс. руб.).

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

17. Процентные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	290 485	233 680
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 309	8 864
Средства в других банках	935	-
Корреспондентские счета в других банках	2 348	1 140
Депозиты «овернайт» в других банках	-	-
Прочее	-	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости	303 077	243 684
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 611	-
Итого процентные доходы	351 688	243 684
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(104 244)	(83 440)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 661)	(20 831)
Срочные вклады физических лиц	(26 789)	(32 504)
Срочные депозиты банков	(76)	(121)
Текущие/расчетные счета	(186)	-
Прочее	-	-
Итого процентные расходы	(144 956)	(136 896)
Чистые процентные доходы /отрицательная процентная маржа	206 732	106 788

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	78 739	66 180
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по выданным гарантиям	54 324	30 252
Прочее	13 939	11 698
Итого комиссионных доходов	147 002	108 130
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(7 387)	(4 139)
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по гарантиям,	-	(2 505)

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

поручительствам		
Прочее	(2 119)	(744)
Итого комиссионных расходов	(9 506)	(7 388)
Чистый комиссионный доход/расход	137 496	100 742

19. Прочие операционные доходы

	2011 год	2010 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 745	25 267
Прочее	1 018	1 001
Дивиденды от вложений в акции	-	-
Итого операционные расходы	2 763	26 268

20. Операционные расходы

	2011 год	2010 год
Затраты на персонал	(212 152)	(127 787)
Амортизация основных средств	(5 999)	(5 262)
Выбытие основных средств	-	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(22 559)	(19 676)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(39 287)	(34 361)
Реклама и маркетинг	(19)	(28)
Административные расходы	(19 632)	(16 883)
Реализация прав требования по договорам уступки прав	(32 542)	-
Налоги, за исключением налога на прибыль	(5 078)	(6 540)
Прочее	(2 025)	(1 776)
Итого операционные расходы	(339 293)	(212 313)

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

	2011 год	2010 год
--	-----------------	-----------------

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	(6 126)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	(4 225)	-	-	-
Корпоративные акции	9 481	-	7 325	
Акции кредитных организаций	92	-	-	
Прочие	478	-		-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(300)	-	7 325	-

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 год	2010 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	23 484	11 219
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		-
-возникновением и списанием временных разниц	(6 462)	872
-влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	17 022	12091

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011 год	2010 год
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	62 400	44 537
Облагаемые по ставке 20%	62 400	44 537
Облагаемые по иным ставкам	-	-
Теоретические налоговые отчисления	12 480	8 907

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

(возмещение)		
Налоговый эффект постоянных разниц:		
- налоговый эффект резервов под обесценение и прочих расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	36 748	21 988
- налоговый эффект прочих невременных разниц	(32 206)	(18 804)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Налоговый эффект от доходов, облагаемых по иным ставкам	-	-
Налоговый эффект от снижения ставки до 20 %, действующей с 01 января 2010 г.	-	-
Налоговый эффект от доходов, облагаемых у источника	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	17 022	12 091

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15 %.

	2011 год	2010 год
Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу, в том числе:	16 725	7 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390	882
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	21
Прочие активы	3 492	3 605
Основные средства	3 106	2 521
Прочие обязательства	9 720	-
Прочие заемные средства	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	3 345	1 405
Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу, в том числе:	4 588	27 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	4 588	5 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Прочие обязательства	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	918	5 440
Чистая сумма отложенных налоговых активов, в том числе:	2 427	-
отложенный налоговый актив, относимый на капитал	-	-
отложенный налоговый актив, относимый на результаты деятельности	2 427	-
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств, в том числе:	-	4 035
отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал	-	-
отложенное налоговое обязательство, относимое на результаты деятельности	-	4 035

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

23. Прибыль (убыток) на акцию

МСФО 33 «Прибыль на акцию» не применяется т.к. Банк не выпускает ценных бумаг и они не обращались свободно на рынке. Банк имеет организационно-правовую форму «Общество ограниченной ответственности (ООО)».

24. Дивиденды

В течение 2011 года и 2010 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

25. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. Кредитным комитетом Банка установлено минимальное значение показателя достаточности собственных средств (капитала) на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 1 247 074 (Один миллиард двести сорок семь миллионов семьдесят четыре тысячи рублей). Менеджмент полагает, что Банк выполняет все требования Банка России в отношении минимального размера нормативного капитала.

Нормативный капитал Банка, подготовленный в соответствии с требованиями Банка России.

	2011	2010
Основной капитал	657 454	627 876
Дополнительный капитал	590 157	541 547
Суммы, вычитаемые из капитала	(537)	(605)
ИТОГО	1 247 074	1 169 423

Качественная оценка капитала позволяет определить соотношение между наиболее стабильной (основным капиталом) и изменчивой (дополнительным капиталом) частями собственных средств Банка. Основной капитал – постоянная часть капитала, которая при необходимости может быть направлена на покрытие любых убытков. Основной капитал увеличивается один раз в год при подтверждении аудитором финансового результата деятельности Банка, и затем корректируется на основании решения собрания участников о распределении полученной за год прибыли. Дополнительный капитал – более изменчивая в течение года часть капитала, зависящая от многих факторов (регулирование резервов на возможные потери вследствие изменения степени рисков, проведение переоценки основных средств, влияние других факторов, влияющих на размер текущей прибыли/убытка, сумм наращенных процентных доходов и расходов и др.).

Преобладание основного капитала положительно характеризует структуру собственных средств, вместе с тем, в целях оперативного наращивания капитала, Банк использует источники, формирующие дополнительный капитал (субординированный заем, резервы на возможные потери). В том случае, если возникает вероятность превышения источников дополнительного капитала над источниками основного капитала, Банк рассматривает возможность увеличения основного капитала внутри года за счет подтвержденной аудитором прибыли текущего года.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011 год	2010 год
Капитал I уровня		
Уставный капитал	424 350	424 350
Эмиссионный доход	121 650	121 650
Нераспределенная прибыль	190 003	127 603
Итого капитал I уровня	736 003	673 603
Капитал II уровня		
Фонд переоценки	-	-
Итого капитал II уровня	-	-
Итого капитал	736 003	673 603

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск понесения убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту.

Кредитный риск относится Банком к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

Политика управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами банка:

- Положением о Кредитном комитете банка;
- Основными принципами кредитования – в части кредитных операций;
- Должностными инструкциями сотрудников, в т.ч. должностными инструкциями экспертов по кредитной работе – в части кредитных операций;
- другими внутренними нормативными документами.

Банком принимаются основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям инструкции Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанной инструкции;
- соответствие классификации кредитных рисков требованиям положения Банка России о создании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанного положения;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски:
 - Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - Максимального размера крупных кредитных рисков;
 - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

- Совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком одному связанному с банком лицу.

Процедуры управления кредитным риском

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения на проведение операции, подверженной кредитному риску. Возникновению требования, подверженного кредитному риску, предшествует анализ финансово-хозяйственного состояния контрагента, истории делового сотрудничества и других параметров, способных оказать влияние на уровень кредитных рисков. В дальнейшем, вплоть до погашения задолженности, на постоянной основе отслеживаются изменения в деятельности контрагента с целью принятия своевременных мер по устранению возникающих для банка угроз, в том числе регулированием созданного резерва на возможные потери.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством изменения в случае необходимости кредитных лимитов. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Решения о выдаче крупных кредитов одному или группе связанных заемщиков, а также связанных с банком лицам принимаются только коллегиально.

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 мониторинга.

Контроль за уровнем кредитного риска осуществляется как по линии финансового, так и по линии административного контроля.

Административный контроль предусматривает:

- соответствие процедур проведения кредитных операций (включая выдачу, мониторинг, погашение кредитов, выдачу и погашение межбанковских кредитов, учет и погашение векселей) установленным регламентам;
- соответствие классификации кредитов и приравненной к ним задолженности, определения процента создаваемого резерва установленным требованиям.

Финансовый контроль предусматривает соответствие суммы создаваемого резерва размеру кредитных рисков, определяемых в соответствии с установленными требованиями; выполнение обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски, а также сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями.

Контроль за уровнем принимаемого кредитного риска осуществляется:

- Кредитным комитетом – путем регулярных рассмотрений заключений о приемлемости выдачи, пролонгации кредитов, установления лимитов, учете векселей, проведении других операций;
- Правлением Банка путем регулярного заслушивания информации о качестве кредитного портфеля;
- Службой внутреннего контроля, которая оценивает адекватность и эффективность управления кредитным риском в соответствии с имеющимися полномочиями.

Методы количественного измерения кредитного риска

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года**

(в тысячах рублей)

Оценка уровня кредитного риска производится на основании анализа списанных на убыток просроченных требований, ежедневных значений норматива достаточности капитала, соотношения резервов к сумме задолженности, удельного веса кредитов в активах работающих.

Результаты расчета уровня кредитного риска, произведенного по данной методике, доводятся до органов управления банка ежемесячно.

Качественная оценка кредитного риска

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

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов	4 829 094	266 844	-	5 095 938	(94 194)	5 001 744
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	2 656 173	-	-	2 656 173	-	2 656 173
Торговые долговые ценные бумаги	378 194	-	-	378 194	-	378 194
Средства в банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	1 340 075	182 126	-	1 522 201	(78 493)	1 443 708
Потребительские кредиты	261 688	84 718	-	346 406	(13 782)	332 624
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	192 964	-	-	192 964	(1 919)	191 045
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	948 073	-	-	948 073	(22 456)	925 617
Финансовые гарантии	362 470	-	-	362 470	(8 154)	354 316
Обязательства по	585 603	-	-	585 603	(14 302)	571 301

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

предоставлен ю кредитов (овердрафт)						
Итого максимальн ый размер кредитного риска	5 777 167	266 844	-	6 044 011	(116 650)	5 927 361

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Реструкту рирован ные</i>	<i>Просро ченные, но не реструк туриро ванные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов	3 641 738	362 380	-	4 004 118	(119 925)	3 884 193
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	1 900 655	-	-	1 900 655	(8)	1 900 647
Торговые долговые обязательства	47	-	-	47	-	47
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	1 409 302	299 775	-	1 709 077	(109 324)	1 599 753
Потребительск ие кредиты	148 058	62 605	-	210 663	(8 758)	201 905
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183 676	-	-	183 676	(1 835)	181 841
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	1 056 269	-	-	1 056 269	(3 447)	1 052 822
Финансовые гарантии	416 761	-	-	416 761	(2 009)	414 752
Обязательства по предоставлению кредитов	639 508	-	-	639 508	(1 438)	638 070

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

<i>(овердрафт)</i>						
Итого максимальный размер кредитного риска	4 698 007	362 380	-	5 060 387	(123 372)	4 937 015

Концентрация кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск за 31 декабря 2011 года составил 200 000 тыс. руб., или 16,04% капитала (за 31 декабря 2010 года – 252 727 тыс. руб., или 21,61% капитала), что ниже нормативного значения в размере 25% капитала, установленного Банком России.

Все кредитные риски Банка как на начало, так и на конец отчетного года, сосредоточены в России.

Информация о полученном и предоставленном обеспечении

Банк не предоставляет в качестве обеспечения своих обязательств какие-либо финансовые активы.

Информация о полученном обеспечении приведена в Примечании 7.

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 43 459 тысяч рублей представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Взысканные активы

В 2011 году Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Рыночный риск

Риск связан с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском производится путем:

- регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка,
- проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого устанавливается категория качества, производятся отчисления в резерв на возможные потери.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета,
- Правление Банка при рассмотрении результатов деятельности Банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Россия	Организация экономического	Другие	Итого
--	---------------	---------------------------------------	---------------	--------------

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

		сотрудничества и развития		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	792 451	1 863 722	-	2 656 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 459	-	-	43 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378 194	-	-	378 194
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 776 332	-	-	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191 045	-	-	191 045
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	154 945	-	-	154 945
Основные средства и нематериальные активы	14 659	-	-	14 659
Текущие требования по налогу на прибыль	12 170	-	-	12 170
Отложенный налоговый актив	2 427	-	-	2 427
Итого активов	3 365 682	1 863 722	-	5 229 404
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 645 152	-	-	3 645 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 213	-	-	237 213
Прочие заемные средства	-	-	595 755	595 755
Прочие обязательства	15 281	-	-	15 281
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Итого обязательств	3 897 646	-	595 755	4 493 401
Чистая балансовая позиция	(531 964)	1 863 722	(595 755)	736 003

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банк по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 160 498	740 149	-	1 900 647
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 657	-	-	18 657

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-	-	47
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 801 658	-	-	1 801 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181 841	-	-	181 841
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	55 898	-	-	55 898
Основные средства и нематериальные активы	13 979	-	-	13 979
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Итого активов	3 232 578	740 149	-	3 972 727
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 705 069	-	-	2 705 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 851	-	-	48 851
Прочие заемные средства	-	-	516 583	516 583
Прочие обязательства	14 910	-	-	14 910
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 676	-	-	9 676
Отложенное налоговое обязательство	4 035	-	-	4 035
Итого обязательств	2 782 541	-	516 583	3 299 124
Чистая балансовая позиция	450 037	740 149	(516 583)	673 603

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки средств нерезидентов, фактически используемые для расчетов на территории Российской Федерации, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Методы управления и контроля риска.

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями Банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, Банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами Reuters-Dealing и терминала информационного агентства Reuters, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Банк на протяжении 2011 года поддерживал величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Правление Банка, рассматривая результаты деятельности Банка в целом, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	716 212	1 904 986	34 886	89	2 656 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378 194	-	-	-	378 194
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 569 592	111 881	94 859	-	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191 045	-	-	-	191 045
Итого денежные средства и финансовые активы	2 855 043	2 016 867	129 745	89	5 001 744
Обязательства					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 996 931	592 349	55 872	-	3 645 152
Выпущенные долговые обязательства	1 166	161 015	75 032	-	237 213
Субординированные займы	-	595 755	-	-	595 755
Итого финансовые обязательства	2 998 097	1 349 119	130 904		4 478 120
Чистая балансовая позиция	(143 054)	667 748	(1 159)	89	523 624

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31 декабря 2010 года				
	В рублях	В долларах	В евро	В прочих	Итого

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

		США		валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 070 759	696 966	132 922	-	1 900 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-	-	-	47
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 325 247	392 444	83 967	-	1 801 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181 841	-	-	-	181 841
Итого денежные средства и финансовые активы	2 577 894	1 089 410	216 889		3 884 193
Обязательства					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 958 944	559 877	186 248	-	2 705 069
Выпущенные долговые обязательства	1 115	12 237	35 499	-	48 851
Субординированные займы	-	516 583	-	-	516 583
Итого финансовые обязательства	1 960 059	1 088 697	221 747		3 270 503
Чистая балансовая позиция	617 835	713	(4 858)	-	613 690

Ниже 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 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	33 387	33 387	2 320	2 320
Ослабление доллара США на 5%	(33 387)	(33 387)	(2 320)	(2 320)

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

Укрепление евро на 5%	(58)	(58)	(241)	(241)
Ослабление евро на 5%	58	58	241	241

В таблице ниже 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 в течение 2011 года		Средний уровень в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	16 712	16 712	20 942	20 942
Ослабление доллара США на 5%	(16 712)	(16 712)	(20 942)	(20 942)
Укрепление евро на 5%	(150)	(150)	798	798
Ослабление евро на 5%	150	150	(798)	(798)

Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у Банка потерь в связи с тем, что Банк не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью в Банке осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится:

- оперативно – сотрудником сектора управления ликвидностью, реализующим функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;
- сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в Планово-экономическом управлении посредством составления финансового плана.

Органы управления принимают участие в управления риском потери ликвидности посредством - оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка,

- утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности,
- регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

В 2011 году не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности:

	Н2 (%)		Н3 (%)		Н4 (%)	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
31 декабря	86,26	84,24	117,46	87,94	21,46	31,72
Среднее	60,01	88,86	97,90	104,81	28,88	26,55
Минимум	39,32	68,72	66,07	77,31	21,46	19,07
Максимум	86,26	115,69	125,45	140,9	35,24	33,45
	min	min	min	min	max	max
лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Приведенная ниже таблица отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает только суммы основного долга:

31 декабря 2011 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 193 289	504 361	213 888	732 799	-	3 644 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 783	7 846	222 382	-	237 011
Субординированные займы	-	-	-	112 686	482 942	595 628
Обязательства по предоставлению кредитов	66 679	309 779	133 666	75 479	-	585 603
Финансовые гарантии	7 658	157 743	197 069	-	-	362 470
Итого выплаты	2 267 626	978 666	552 469	1 143 346	482 942	5 425 049

31 декабря 2010 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 088 668	325 165	242 963	47 360	-	2 704 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 191	36 476	-	48 667
Субординированные займы	-	-	-	59 430	457 153	516 583
Обязательства по предоставлению кредитов	10 479	362 361	258 668	8 000	-	639 508
Финансовые гарантии	11 819	148 359	255 600	983	-	416 761
Итого выплаты	2 110 966	835 885	769 422	152 249	457 153	4 325 675

С учетом дисконтированных денежных потоков ликвидность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице за 31 декабря 2011г.:

	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, срок не определен	Итого
За 31 декабря 2011г.						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 173	-	-	-	-	2 656 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 459	-	-	-	-	43 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378 194	-	-	-	-	378 194

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	255 511	412 693	481 059	627 069	-	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	190 017	-	-	1 028	191 045
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 659	14 659
Текущие требования по налогу на прибыль	-	12 170	-	-	-	12 170
Отложенный налоговый актив	-	2 427	-	-	-	2 427
Прочие активы	154 945	-	-	-	-	154 945
Итого финансовых активов	3 488 282	617 307	481 059	627 069	15 687	5 229 404
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 193 289	505 176	213 888	732 799	-	3 645 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 833	8 981	222 399	-	237 213
Прочие заемные средства	-	-	-	112 813	482 942	595 755
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 281	-	-	-	-	15 281
Итого финансовых обязательств	2 208 570	511 009	222 869	1 068 011	482 942	4 493 401
Чистый разрыв ликвидности	1 279 712	106 298	258 190	(440 942)	(467 255)	736 003
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	1 279 712	1 386 010	1 644 200	1 203 258	736 003	

С учетом дисконтированных денежных потоков ликвидность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице за 31 декабря 2010г:

	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, срок не определен	Итого
За 31 декабря 2010г.						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 647	-	-	-	-	1 900 647
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 657	-	-	-	-	18 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	47	-	-	-	47
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	163 942	994 556	384 702	257 843	615	1 801 658

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	180 813	1 028	181 841
Основные средства	-	-	-	-	13 979	13 979
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	55 898	-	-	-	-	55 898
Итого финансовых активов	2 139 144	994 603	384 702	438 656	15 622	3 972 727
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 089 581	325 165	242 963	47 360	-	2 705 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 238	36 613	-	48 851
Прочие заемные средства	-	-	-	59 430	457 153	516 583
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	9 676	-	-	-	9 676
Отложенное налоговое обязательство	-	4 035	-	-	-	4 035
Прочие обязательства	14 910	-	-	-	-	14 910
Итого финансовых обязательств	2 104 491	338 876	255 201	143 403	457 153	3 299 124
Чистый разрыв ликвидности	34 653	655 727	129 501	295 253	(441 531)	673 603
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года	34 653	690 380	819 881	1 115 134	673 603	

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

Требования 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.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов «до востребования», опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активным операциям, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется путем регулярного анализа и доведения до органов управления банка данных о структуре активов и пассивов, стоимости размещения и привлечения отдельных категорий активов и пассивов, сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями по таким позициям как:

- влияние изменения процентных ставок на изменение процентной маржи,
- процентный спрэд,

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- отклонение фактической ставки размещения от точки безубыточности,
- разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ).

По результатам анализа Правлением Банка принимаются решения по изменению процентной политики, организуется работа подразделений, ответственных за привлечение и размещение ресурсов.

За 31 декабря 2011 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому или среднему уровню риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из дат является более ранней по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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, срок не определен	Итого
За 31 декабря 2011г.						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 173	-	-	-	-	2 656 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России	43 459	-	-	-	-	43 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378 194	-	-	-	-	378 194
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	255 511	412 693	481 059	627 069	-	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	190 017	-	-	1 028	191 045
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 659	14 659
Текущие требования по налогу на прибыль	-	12 170	-	-	-	12 170
Отложенный налоговый актив	-	2 427	-	-	-	2 427
Прочие активы	154 945	-	-	-	-	154 945
Итого финансовых активов	3 488 282	617 307	481 059	627 069	15 687	5 229 404
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 193 289	505 176	213 888	732 799	-	3 645 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 833	8 981	222 399	-	237 213
Прочие заемные средства	-	-	-	112 813	482 942	595 755
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 281	-	-	-	-	15 281
Итого финансовых	2 208 570	511 009	222 869	1 068 011	482 942	4 493 401

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

обязательств						
Чистый разрыв по процентным ставкам	1 279 712	106 298	258 190	(440 942)	(467 255)	736 003

	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, срок не определен	Итого
За 31 декабря 2010г.						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 647	-	-	-	-	1 900 647
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 657	-	-	-	-	18 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	47	-	-	-	47
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	163 942	994 556	384 702	257 843	615	1 801 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	180 813	1 028	181 841
Основные средства	-	-	-	-	13 979	13 979
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	55 898	-	-	-	-	55 898
Итого финансовых активов	2 139 144	994 603	384 702	438 656	15 622	3 972 727
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 089 581	325 165	242 963	47 360	-	2 705 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 238	36 613	-	48 851
Прочие заемные средства	-	-	-	59 430	457 153	516 583
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	9 676	-	-	-	9 676
Отложенное налоговое обязательство	-	4 035	-	-	-	4 035
Прочие обязательства	14 910	-	-	-	-	14 910
Итого финансовых обязательств	2 104 491	338 876	255 201	143 403	457 153	3 299 124
Чистый разрыв по процентным ставкам	34 653	655 727	129 501	295 253	(441 531)	673 603

В таблице ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2011 год				2010 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	1,0	0,3	0,6	-	0.02	0,3	0,6	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5,16	-	0,6	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,85	16,21	12,56	-	17,78	17.25	14,75	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,08	-	-	-	5,07	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5,32	3,96	2,58	-	9,77	5,48	6,09	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,1	6,0	6,0	-	4,65	6,00	5,99	-
Прочие заемные средства	-	13,46	-	-	-	15.21	-	-

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в случаях, если:

- внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок:
- не соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации,
- не соответствуют требованиям действующего законодательства,
- нарушаются служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),
- информационные, технологические и другие системы:
- имеют недостаточные функциональные возможности (характеристики),
- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),
- имеют место внешние воздействия, такие как форс-мажорные обстоятельства, противоправные действия третьих лиц в отношении жизни и здоровья сотрудников Банка, а также сохранности имущества и т.п.

Методы управления и контроля риска

Управление операционным риском предполагает разработку и реализацию комплекса мероприятий для снижения последствий рискованных ситуаций. Так, в целях снижения операционного риска в банке:

- производится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов (должностных инструкций и др.);
- реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию и плановому ремонту оборудования;

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от несанкционированного доступа.

Кроме того, все сотрудники банка принимают участие в управлении операционным риском посредством соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций, участия во внутреннем контроле в соответствии с их должностными обязанностями.

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации Банком ведется база данных о допущенных операционных ошибках и понесенных в связи с этим убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления Банка, ежеквартально устанавливается лимит приемлемых для Банка операционных потерь; в случае необходимости разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Оценка уровня управления операционным риском осуществляется органами управления банка посредством:

- рассмотрения результатов материалов ревизий, проверок и т.п.,
- заслушивания отчета о состоянии работы по управлению операционным риском в рамках ежеквартальных отчетов о результатах деятельности банка,
- заслушивания руководителей подразделений по вопросу состояния управления операционным риском в подразделениях в рамках отчетов о результатах их деятельности.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка нет сведений о возбуждении дел судебными органами.

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора помещений.

Арендные платежи осуществляются Банком равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все договоры аренды заключены на определенный срок с условием пролонгации. Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за 2011 год, составила 18 685 тыс. руб. (2010 год: 17 999 тыс. руб.).

Основные условия существенных договоров аренды:

Дата заключения	Дата окончания действия договора	Объект аренды	Платеж в месяц	Уплачено в 2011 г.
30.11.2011	29.10.2012	аренда помещений	1 392	1 392
30.04.2011	30.01.2012	аренда помещений	17	118
26.02.2011	20.02.2012	аренда помещений	10	111
01.06.2010	30.04.2011	аренда помещений	15	77
28.02.2010	25.02.2011	аренда помещений	8	8
01.02.2010	30.11.2011	аренда помещений	1 392	15 316
14.04.2006	13.04.2021	аренда помещений	118	1 416

Все существенные договоры аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерения Банка входит пролонгировать данные договоры на следующий срок.

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. Документарные аккредитивы, являющиеся

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

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 Кредитным комитетом 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 долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов		-	-
Неиспользованные кредитные линии		585 603	639 508
Экспортные аккредитивы		-	-
Импортные аккредитивы		-	-
Гарантии выданные		362 470	416 761
Резерв по обязательствам кредитного характера	14	(4 632)	(3 447)
Итого обязательств кредитного характера		943 441	1 052 822

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк производит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

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 суждения. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей свою надежность при определении расчетных значений цен в контексте фактических рыночных сделок, Банк использует именно эту методику.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена на основании информации о результатах недавних продаж долей в организациях-объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, финансовой информации об организациях-объектах инвестиций и применении других методик оценки.

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)***Средства в других банках**

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 1 месяца), не дисконтируется. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года средств в других банках нет.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011 год (% в год)	2010 год (% в год)
Рубли			
Средства в банках	7	от 4,5 % до 5,1 %	-
Кредиты юридическим лицам	8	от 7,75 % до 24 %	от 7,85 % до 24 %
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	от 8,25 % до 27 %	от 11,25 % до 28 %
Жилищные кредиты	8	-	-
Доллары США			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	18 %	от 13% до 22 %
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	от 10% до 17 %	от 9% до 25 %
Жилищные кредиты	8	-	-
Евро			
Средства в банках	7	0.6 %	-
Кредиты юридическим лицам	8	12 %	от 12 % до 13%
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	от 14% до 16 %	от 12% до 22 %
Жилищные кредиты	8	-	-

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)***Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными с Банком сторонами являются участники Банка, владеющие более 20 % долей, члены Совета Банка, члены Правления Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием указанных выше лиц.

В течение 2011 года операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на начало и конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами, объем выданных/возвращенных за год кредитов и депозитов.

	2011 год			2010 год		
	Ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц	ключевой управленческий персонал	ближайшие родственники лиц, являющихся ключевым управленческим персоналом	Крупные акционеры, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием связанных лиц
Кредиты						
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	396	-	16 200	15	60	-
Кредиты выданные в течение года (возврат кредитов в течение года)	9 084	-	(8 000)	381	(60)	16 200
Кредиты за 31 декабря года отчетного	9 480	-	8 200	396	-	16 200
Процентный доход	720	-	1 006	139	-	955
Депозиты						
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	91 662	73 028	-	92 203	8 738	-
Депозиты привлеченные в течение года (выплата депозитов в течение года)	57 545	7 329	-	(541)	64 290	-
Депозиты за 31 декабря года отчетного	149 207	80 357	-	91 662	73 028	-
Процентный расход	6 678	4 324	-	8 244	2 759	-
Расчетные и текущие счета						

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

Остатки на расчетных и текущих счетах за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 597	330	827	1 829	116	1 456
Привлечено на расчетные и текущие счета (возврат остатков на расчетных и текущих счетах в течение года)	(103)	483	1 032	(232)	214	(629)
Остатки на расчетных и текущих счетах за 31 декабря года отчетного	1 494	813	1 859	1 597	330	827
Комиссионные доходы (расходы)	180	4	21	-	-	-
Сальдо взаимных расчетов со связанными сторонами	(147 359)	(85 498)	7 326	(100 968)	(76 117)	16 328

Далее представлена информация о размере вознаграждения членам Правления Банка

	2011 год	2010 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	83 583	22 877
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Вознаграждение членам Правления Банка в 2011 году составило 83 583 тысячи рублей (в 2010 году 22 877 тысяч рублей), членам Совета Банка 60 694 тысячи рублей (в 2010 году 47 835 тысяч рублей).

30. Приобретения и выбытия

В течение 2011 года Банк не продавал и не приобретал доли в уставном капитале других компаний.

31. События после отчетной даты

20 апреля 2012 года прошло годовое общее собрание участников Банка, на котором распределена прибыль отчетного периода.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Налог на прибыль

Банк является резидентом и налогоплательщиком Российской Федерации. Банк предполагает, что учет и оценка сделок и расчетов будет производиться на основании действующего в Российской Федерации налогового законодательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Спирин И.В.

Каспарова А.Ф.

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
Шестьдесят девять листов
Генеральный директор
ЗАО «АКФ «МИАН»

Г.Н. Левкович

