

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ»**

Финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с МСФО, за год,
окончившийся 31 декабря 2012 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г.....	4
Отчет о прибылях и убытках за год,окончившийся 31 декабря 2012 г.....	5
Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.....	6
Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.....	8
1. Информация о Банке	9
2. Основные положения учетной политики	9
3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности	27
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	31
5. Изменение сравнительной информации.....	32
6. Процентные доходы и расходы.....	34
7. Комиссионные доходы и расходы	34
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	34
9. Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости	35
10. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	35
11. Прочие операционные доходы за вычетом расходов.....	35
12. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	35
13. Налог на прибыль	36
14. Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	37
15. Средства в кредитных организациях	38
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38
17. Кредиты, предоставленные клиентам.....	39
18. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям.....	42
19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
20. Основные средства	43
21. Прочие активы	43
22. Информация об остатках и изменении резерва под обесценение активов	44
23. Текущие счета и депозиты клиентов	45
24. Выпущенные долговые обязательства	45
25. Субординированная задолженность	46
26. Кредиторская задолженность	46
27. Резерв убытков по обязательствам кредитного характера	46
28. Прочие обязательства.....	46
29. Уставный и добавочный капитал	47
30. Условные обязательства	47
31. Операции со связанными сторонами.....	49
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
33. Управление финансовыми рисками.....	58
34. Управление капиталом.....	72
35. События, произошедшие после отчетной даты	74

1. Информация о Банке

Финансовая отчётность «Банк Кремлевский» ООО (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г., с представлением сравнительной информации за год, окончившийся 31 декабря 2011 г.

Банк зарегистрирован в Российской Федерации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 2905, выданной Центральным Банком Российской Федерации 21 июня 1994 года.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 121099, Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой, осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской, дилерской, депозитарной.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 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 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.

Информация о Банке размещена на сайте <http://www.kremlinbank.ru>.

Среднесписочная численность работников Банка в 2012 г. составила 89 чел. (2011: 81 чел.).

2. Основные положения учетной политики

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Банк ведёт бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, банковским законодательством и соответствующими инструкциями (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных РСБУ финансовой отчетности, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по амортизируемой или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость, обычно, определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы или погашение обязательств.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Прилагаемая финансовая отчетность отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями РСБУ, тем, что в ней отражены поправки (корректировки), необходимые для

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

представления финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств Банка в соответствии с МСФО. Применение МСФО приводит к следующим основным изменениям в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, по сравнению с финансовой отчетностью, подготовленной по РСБУ: (1) реклассификации активов и обязательств, доходов и расходов; (2) оценке стоимости активов по наименьшей из двух оценок: исторической или, в соответствующих случаях, справедливой стоимости и возмещаемой стоимости, в частности, при наличии признаков обесценения, путём уменьшения стоимости финансовых и нефинансовых (немонетарных) активов в результате признания обесценения активов; (3) переоценке внеоборотных материальных и нематериальных активов и соответствующих элементов капитала путем доведения их балансовой стоимости до фактической стоимости приобретения с последующей переоценкой на индекс изменения потребительских цен в условиях гиперинфляции, имевшей место в Российской Федерации до 31 декабря 2002 г.; (4) изменению стоимости финансовых активов и обязательств с оценки по исторической стоимости на оценку по справедливой или амортизируемой стоимости; (5) признанию отложенного налога на прибыль на сумму указанных выше корректировок. Корректировочные записи (поправки), отраженные в качестве поправок трансформации во вступительном сальдо капитала по состоянию на дату перехода на МСФО, отражаются в течение последующих периодов и на отчетную дату.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Информация о сроках погашения активов и обязательств в части их разделения на подлежащие возмещению или погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не допускается, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом МСФО или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

2.2. Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Русский рубль является функциональной валютой и валютой представления данной финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте, пересчитываемой в функциональную валюту по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ (курс национальной валюты), действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания в финансовой отчетности.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу национальной валюты, действующему по состоянию на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в состав прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу национальной валюты, действующему на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи, т. е. курсовые разницы по статьям, доходы или расходы от изменения справедливой стоимости которых признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли, или убытка, также признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли, или убытка соответственно.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Курсы национальной валюты:

	31 декабря	
	2012	2011
<i>Российский рубль/ Доллар США</i>		
На конец года	30,3727	32,1961
Среднегодовой курс	31,0742	29,3948
<i>Российский рубль/ Евро</i>		
На конец года	40,2286	41,6714
Среднегодовой курс	39,9083	40,9038

2.3. Доходы по основной деятельности

Доходы по основной деятельности оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. Доход уменьшается на величину ожидаемых возвратов, скидок и прочих аналогичных уменьшений дохода.

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизируемой стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицируются как процентные доходы.

Комиссионные доходы и выручка от оказания услуг

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд (кредитов), отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются также по методу начисления в периоде оказания услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы по дивидендам

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

2.4. Признание расходов

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по принципу соотнесения с соответствующими доходами в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Расходы, связанные с будущим отчетными периодами, признаются в активе отчета о финансовом положении как расходы будущих периодов до того момента, пока соответствующие доходы не будут признаны в отчете о прибылях и убытках. Иначе расходы признаются в отчете о прибылях и убытках сразу по мере их возникновения.

2.5. Выплаты персоналу

Вознаграждение сотрудникам (работникам) по оплате услуг, оказываемых сотрудниками в течение отчетного периода, признается в качестве расхода в этом периоде.

Планы с установленными взносами

Банк осуществляет взносы в государственный Пенсионный фонд России. Обязательства Банка ограничиваются перечислением средств в периоде, в котором они возникают. Сумма взносов, начисленных к перечислению в Пенсионный фонд России, отражаются в отчете о совокупном доходе по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на получение оплаты труда.

2.6. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, в кассе, на корреспондентских счетах в других банках, остатки по счетам в Банке России, кроме обязательных резервов, отражаемых в отдельной статье отчета о финансовом положении.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Стоимость обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включается в состав денежных средств и эквивалентов денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Денежные и краткосрочные средства отражаются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, соответствующей их справедливой стоимости.

2.7. Средства в кредитных организациях

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в кредитных организациях включают межбанковские размещения, а также денежные средства, перечисленные в другие финансовые организации.

2.8. Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

2.8.1. Определения

Финансовый инструмент представляет собой контракт, который приводит к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство между хорошо осведомленными сторонами, желающими совершить такую сделку. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке или по данным котировок дилеров. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены в качестве основы для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять цену спроса или соответствующую цену к чистой открытой позиции. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на открытых финансовых рынках, и эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на коммерческих условиях. Справедливой стоимостью при первоначальном признании является цена операции.

МСФО 7 требует классифицировать финансовые активы и обязательства, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям источников и способов определения справедливой стоимости с использованием модели иерархии уровней оценки справедливой стоимости. Соответствующие уровни иерархии в модели учитывают надежность и сущность данных, используемых при проведении оценки справедливой стоимости. Применяются следующие категории источников данных (уровни иерархии) для оценки справедливой стоимости:

- Котировки (без корректировок) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (категория I);
- Данные, кроме котировок, включенных в категорию I, наблюдаемые для данных активов или обязательств либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. производные от цен) (категория II);
- Данные для активов или обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные) (категория III).

Соответствующие категории в иерархии оценки справедливой стоимости, в которые классифицируется финансовый актив или финансовое обязательство, определяются на основе самого низкого уровня, существенного для оценки справедливой стоимости. Финансовые активы и финансовые обязательства могут быть классифицированы только в одной из трех категорий (уровней).

Информация об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости приведена в Примечании 32.

Амортизируемая стоимость

Амортизируемая(ованая) стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих консолидированных активов и обязательств.

Методы оценки финансовых инструментов

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости или амортизируемой стоимости, для которых нет общедоступной информации о рынке, используются методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инструментов. Применение указанных методов может потребовать допущений, не поддерживаемых общедоступными данными. Последующее изменение соответствующих предположений, на которых основывается оценка, раскрывается в финансовой отчетности, если существенно изменяются прибыли и убытки, доходы и расходы, активы и обязательства.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки заключается в распределении процентных доходов или процентных расходов в течение периода действия финансового инструмента с целью обеспечения непрерывного начисления процентов (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка это ставка, которая наиболее точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки – платежи или поступления (исключая будущие кредитные убытки) в течение срока действия финансового инструмента или более короткого периода, если уместно, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с плавающей процентной ставкой до следующей даты изменения плавающей ставки за исключением премий или скидок, которые отражает кредитный спред, заложенный в плавающей ставке, или другие переменные, которые не относятся к рыночным факторам, влияющим на ставки. Такие премии или дисконты амортизируются в течение всего предполагаемого срока действия финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с фиксированной процентной ставкой в течение всего срока действия инструмента до даты погашения. Расчет дисконтированной стоимости включает все расходы, непосредственно связанные с уплатой соответствующих комиссионных вознаграждений, выплаченных и полученных сторонами сделки, и которые влияют на размер эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка определяется с учётом данных о средних рыночных процентных ставках, преобладающим в настоящее время на рынке в отношении новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком, оставшимся до погашения соответствующих инструментов. Показатель среднерыночных процентных ставок применяется для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на дату их признания (возникновения) и последующего определения амортизируемой стоимости. Однако если рыночная информация не является общедоступной, а также для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не генерирующих процентные доходы и расходы, используется ставка дисконтирования, рассчитанная с помощью уместных альтернативных способов оценки, таких как средневзвешенная стоимость капитала Банка (WACC) по состоянию на отчетную дату, определяемая посредством модели оценки стоимости капитальных активов (CAPM). Расчет стоимости капитальных активов требует использование таких данных как: безрисковые процентные ставки, среднерыночные ставки доходности, коэффициенты бета, характеризующие эластичность показателей доходности или убыточности определенных финансовых инструментов в сравнении с аналогичными общими рыночными показателями в определенных экономических условиях.

В случае изменений рыночных условий по сравнению с предыдущей отчетной датой или датой последней известной сделки на рынке показатель эффективной процентной ставки подлежит соответствующему изменению, принимая во внимание существенные различия в сравниваемых инструментах.

Стоимость приобретения финансовых инструментов

Стоимость приобретения соответствует сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливой стоимости предоставленного вознаграждения на дату приобретения финансового инструмента и включает транзакционные издержки. Оценка по исторической стоимости применяется только к инвестициям в акции, которые не имеют котируемой рыночной цены, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и производным финансовым инструментам, ко-

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

торые связаны и применяются для расчётов посредством таких некотирующихся долевыми инструментами.

Транзакционные издержки это дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, то есть такие дополнительные расходы, которые не были бы понесены, если сделка не состоялась. Транзакционные издержки включают сборы и комиссионные, выплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и организованных рынков ценных бумаг, налоги и сборы. Затраты по сделке не включают долговые премии или дисконты, финансовые расходы, в т.ч. проценты, административные расходы и затраты, связанные с хранением.

2.8.2. Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовые активы, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Банк анализирует финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации данных активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Проводимый анализ не оказывает влияния на финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в силу использования Банком возможности учета по справедливой стоимости, поскольку эти инструменты не могут быть переклассифицированы после первоначального признания.

Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность

Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизируемой стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долевого и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Долговые ценные бумаги в данной категории это такие ценные бумаги, которые Банк намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нерезализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вплоть до момента прекращения признания инвестиции, в который накопленные доходы или расходы признаются в составе прочего операционного дохода, либо до момента, когда инвестиция считается обесцененной, в который накопленные расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка. Проценты, полученные в период удержания финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в качестве процентных доходов по методу эффективной процентной ставки.

Банк оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Банк имеет возможность и намеревается удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения.

Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Банк имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость на дату переклассификации становится новой амортизируемой стоимостью, а связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизируемой стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива либо взял на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Банк передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Банк не передал, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Банк передал все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключил транзитное соглашение, он оценивает, сохранил ли он риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если Банк не передал, но и не сохранил за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передал контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Банк также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Банком.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк рассматривает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, когда имеет место объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, Банк сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Банк определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива корректируется в сторону уменьшения путем резервирования убытка от обесценения, а убыток признается в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реальная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Банку. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки суммы ранее созданного резерва. Если имевшее место ранее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Банк на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что актив или Банк активов подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизируемой стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

2.8.3. Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 39, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изме-

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

нения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты и заимствования. Банк классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредитов) непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Финансовые обязательства Банка включают полученные кредиты и займы, выпущенные долговые обязательства, кредиторскую задолженность

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или, если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм и, когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

2.8.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать: использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок; использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 32.

2.8.5. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность (кредит, депозит) кредит это специфическая форма финансирования, предоставляемого в виде кредита (депозита, займа, облигационного займа) для пополнения собственного капитала. Выплата основной суммы по кредиту происходит по окончании срока креди-

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

тования. В случае банкротства заёмщика требования кредитора по субординированному кредиту не могут быть удовлетворены до полного удовлетворения требований иных кредиторов, то есть субординированный кредит предоставляет приоритет одним кредиторам при погашении задолженности перед субординированными кредиторами (или кредиторами последней инстанции).

Денежные средства, полученные по субординированным кредитам, могут включаться в дополнительный капитал банка, который является частью показателя «величина собственного капитала».

Субординированный кредит, привлеченный кредитной организацией, одновременно отвечает следующим условиям (п.3.5 Положения Банка России от 10.02.2003 N 215-П):

- срок предоставления субординированного кредита составляет не менее 5 лет;
- договор субординированного кредита содержит положение о невозможности его досрочного расторжения;
- условия предоставления субординированного кредита существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных займов на момент его предоставления;
- договор субординированного кредита предусматривает, что в случае банкротства банка-заемщика требования по этому кредиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований иных кредиторов;
- договор субординированного кредита содержит положения о невозможности без согласования с Банком России внесения изменений в указанный договор.

Затраты на финансирование

Проценты по субординированным займам, используемым для финансирования деятельности Банка, признаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках отдельно от операционных расходов в составе затрат на финансирование.

2.9.1. Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка существуют обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в финансовой отчётности, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную по состоянию на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков по методу эффективной процентной ставки, если влияние изменения стоимости денег во времени признаётся существенным.

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

2.9.2. Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, а раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы (требования) не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности путём их отражения в примечаниях к финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов (предоставление кредитных линий).

Договор финансовой гарантии это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий долж-

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

банк не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты.

Обязательства по договорам финансовой гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, раскрываются в пояснениях к финансовой отчётности по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСФО (IAS) 37»);
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

При возникновении признаков обесценения, если возникает вероятность возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера начисляются и признаются резервы.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение под существующие либо будущие обязательства клиентов (контрагентов, заёмщиков) перед Банком. Обеспечение обычно принимается в форме поручительств либо гарантий третьих лиц перед Банком по обязательствам его клиентов, либо залога имущества и других активов, предоставляющего Банку право истребования исполнения поручительств и гарантий, а также передачи Банку заложенных активов для их последующей реализации.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк в качестве арендодателя

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк в качестве арендатора

Платежи по операционной аренде признаются в составе расходов в отчёте о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

2.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и снижения их стоимости. Для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 г., справедливая стоимость на 1 января 2003 г. была использована в качестве учетной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 1. Стоимость приобретения или строительства включает расходы на замену частей машин и оборудования на момент осуществления данных затрат при условии соответствия критериям признания.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой цены продажи актива и стоимости от

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в качестве расхода (убыток от обесценения) в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации, которые представляют собой расчетные сроки полезного использования данных активов, приведены ниже:

Здания и сооружения	2% - 10%
Компьютерное и офисное оборудование	20% - 33%
Транспортные средства	20%
Приспособления и принадлежности, мебель	20% - 25%

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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. В этот момент объекты основных средств признаются введенными в эксплуатацию. Таким образом, объекты основных средств начинают с первого дня месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию (полезное использование) соответствующего актива

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Проценты по кредитам и займам, полученным с целью финансирования приобретения и строительства основных средств, капитализируются в составе стоимости объекта основных средств в течение периода, необходимого для завершения строительства и подготовки объекта для предполагаемого использования. Прочие расходы по кредитам и займам отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные активы списываются. Прибыли и убытки от списания основных средств включаются в отчет о прибылях и убытках по мере возникновения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные активы.

Незавершенные капитальные вложения представлены объектами, находящимися в процессе приобретения или строительства, и отражены в финансовой отчетности по стоимости фактических затрат на приобретение. Данная стоимость включает в себя стоимость приобретенных объектов, затраты по строительству и прочие прямые расходы. Незавершенные капитальные вложения не амортизируются до момента завершения приобретения (строительства) и приведения объекта в состояние, необходимое для его эксплуатации, то есть ввода объектов основных средств в эксплуатацию.

2.11. Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, прямые затраты труда и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей), но не включает процентные расходы. Чистая цена продажи – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и коммерческих расходов.

2.12. Прочие активы, требования и обязательства

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие требования и обязательства, как то предоплаты выданные и полученные, расходы будущих периодов и др. являются немонетарными активами и обязательствами, соответственно, и учитываются по фактической (исторической) стоимости приобретения активов и принятых обязательств.

2.13. Обесценение нефинансовых (немонетарных) активов

Банк периодически проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, а также прочих немонетарных активов. В случае обнаружения любых таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения, если таковой образуется. В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежным потокам единицам активы также распределяются по таким единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих денежных потоков единиц, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности использования актива. При оценке эксплуатационной ценности использования актива ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования, отражающего процентную ставку до налогообложения, производную от текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу признаются в отчёте о прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии в следующих отчётных периодах восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие отчётные периоды. Восстановление убытка от обесценения сразу же признаётся в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

2.14. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью состоит из вкладов участников общества, являющихся учредителями Банка, каждому из которых принадлежат доли, соответствующие размеру внесенных вкладов, предоставляющие участникам права собственности на соответствующую долям часть чистых активов Банка (действительной стоимости имущества).

Распределение дивидендов

Стоимость дивидендов, подлежащих выплате учредителям Банка, признается обязательством в том периоде, в котором дивиденды одобрены для распределения.

2.15. Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Долговые и долевыми финансовыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк классифицирует доли учредителей Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента – элементов собственного капитала.

Долевой инструментом это любой договор, подтверждающий право на долю активов Банка после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Учредители Банка в соответствии с уставом вправе выйти из общества с ограниченной ответственностью путем отчуждения доли общества в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Банка, а в случае его ликвидации - 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.

Выкуп собственных долевого инструмента Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыли или убытки, возникающие в результате покупки, продажи, не отражаются в составе прибылей или убытков.

2.16. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает текущий налог и отложенный налог. Налог на прибыль признается в качестве расхода или дохода в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, которые признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В последнем случае сумма налога также отражается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, это ставки и положения законодательства, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Банка периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог рассчитывается по балансовому методу путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговыми льготам и неиспользованным налоговыми убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, не признаваемым в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе капитала.

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

2.17. Налоги

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Соответствующие налоговые расходы признаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость

Большинство банковских операций, за исключением приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом, депозитарных услуг, выполнение функций агента валютного контроля, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений, инкассации денежных средств и других операций, освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость (НДС) учитывается по методу начисления НДС. Налог на добавленную стоимость, возникающий при реализации услуг, облагаемых НДС, подлежит начислению к уплате в государственный бюджет.

Банк использует приобретенные товары и результаты выполненных работ и оказанных услуги в видах деятельности, подлежащих налогообложению и освобожденных от обложения налогом на добавленную стоимость.

НДС, включенный в стоимость приобретенных товаров, работ и услуг подлежит признанию в составе расходов в отчете о прибылях и убытках по мере получения счета-фактуры и использования приобретенных товаров, работ и услуг в своей деятельности.

Резерв под обесценение задолженности по НДС, включенному в стоимость услуг, облагаемых налогом на добавленную стоимость, создается тогда, когда существует объективное свидетельство, что Банк будет не в состоянии получить все причитающиеся ей суммы в соответствии с первоначальными условиями возникновения соответствующей дебиторской задолженности. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Сумма резерва признается в отчете о прибылях и убытках.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.18. События после отчётной даты

События, произошедшие после отчетной даты и которые обеспечивают предоставление дополнительной информации о финансовом положении Банка по состоянию на отчетную дату (корректирующие события), признаются в финансовой отчетности. Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

В 2012 году Банк применил все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2012 г. и имеют отношение к его деятельности.

3.1. Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2012 г.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (МСФО (IFRS) 7) (выпущена в октябре 2010 года и применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов.

Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе Банка, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам или способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска. Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»: Возмещение балансовой стоимости базового актива» (МСФО (IAS) 12) (выпущена в декабре 2010 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 г. или после этой даты. Данное изменение предусматривает введение допущения о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи.

Интерпретация (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (МСФО (IAS) 16), включена в МСФО (IAS) 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения МСФО (IAS) 16. Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3.2. Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Могут быть выделены следующие особенности:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: последовательно учитываемые по справедливой стоимости или по амортизируемой стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес модели Банка по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.
- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизируемой стоимости, только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если (а) бизнес моделью Банка является владение активом с целью получения договорных денежных потоков и (б) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа). Все остальные долговые финансовые инструменты должны

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.

- Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментами может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нерезализованные и резализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.

Правление КМСФО опубликовало поправку к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), которая переносит дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», применимого к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты. Данная поправка была опубликована в результате решения Правления продлить срок работы по оставшимся этапам проекта замещения МСФО (IAS) 39, который должен был закончиться в июне 2011 года. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 10 «финансовая отчетность» (МСФО (IFRS) 10) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и интерпретацию (SIC) 12 «Консолидация – Банка специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (МСФО (IFRS) 11) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» (МСФО (IAS) 31) и интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Согласно предварительной оценке Компании, участие в некоторых компаниях, инвестиции в которые в настоящий момент классифицируются как инвестиции в совместно контролируемые компании, может быть в будущем классифицировано в качестве совместных операций в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (МСФО (IFRS) 12) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям Банка должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках Компании, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (МСФО (IFRS) 13) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 27) (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования по учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние общества, совместную деятельность и ассоциированные Банка в случае, когда общество составляет отдельную финансовую отчетность. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в зависимые компании» (МСФО (IAS) 28) (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, предписывает порядок учета инвестиций в зависимые Банка и содержит требование по применению метода долевого участия к инвестициям в зависимые Банка и совместную деятельность. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1) (выпущены в июне 2011 года) применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или после этой даты, изменяют порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению Банка обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название

отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Измененный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (МСФО (IAS) 19) (выпущен в июне 2011 года) применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты, вносит значительные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Актуарные прибыли и убытки полностью признаются в составе прочего совокупного дохода.

3.3. Поправки к Международным стандартам финансовой отчетности (опубликованы в мае 2012 г. и применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты)

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

Указанные поправки представляют собой сочетание изменений по существу и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, Банк должен ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы он никогда не прекращал применять МСФО.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1) разъясняет, что примечания к балансу не требуются при подготовке дополнительного баланса на дату начала сравнительного периода, в случае если он подготовлен в связи с существенным влиянием ретроспективных изменений и корректировок отчетности, изменений в учетной политике или реклассификаций для целей презентации, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», в то время как такие примечания потребуются в случае, если руководство добровольно предоставляет дополнительную сравнительную информацию.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (МСФО (IAS) 16) разъясняет, что если сервисное оборудование используется дольше одного годового периода, то такое оборудование классифицируется как основные средства, а не как запасы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (МСФО (IAS) 32) разъясняет, что налоговые последствия распределения прибыли участникам признаются в отчете о совокупном доходе, что соответствует требованиям МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Изменения к руководству по переходному периоду, внесенные в МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г.). В этих изменениях приведены разъяснения к руководству по переходному периоду, предусмотренные МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие к применению МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные последнего предшествующего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 г.) подлежат пересчету, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на период перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших первому применению МСФО (IFRS) 12.

Изменение к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (выпущены в октябре 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение вводит определение инвестиционного Банка как организации, которая (i) привлекает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) берет обязательство перед своими инвесторами о том, что ее коммерческая цель заключается в инвестировании средств исключительно для увеличения стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости.

Инвестиционный Банк должен будет учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности компании. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих изменений на ее финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности значения выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Банка основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Банку обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Банк создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства Банком-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов в зависимости от преобладающих условий.

Продолжение деятельности в обозримом будущем

Руководство Банка имеет обоснованное предположение, что Банк располагает достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в ближайшем будущем. В этой связи Банк продолжает применять принцип (допущение) непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск, волатильность и наблюдаемые процентные ставки. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (Примечании 32).

Оценка финансовых инструментов

Методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

сделок и финансовых показателей одного и того же типа инвестиций, используются для оценки стоимости отдельных категорий финансовых инструментов для которых нет общедоступной информации о рынке, что, как полагают, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Применяемые методы могут потребовать допущения, основанные на неподдерживаемых данных или которые не являются общедоступными. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и выполнение теста на обесценение Руководство применяет метод эффективной процентной ставки.

5. Изменение сравнительной информации

В отчетном периоде в связи с уточнением стоимости некоторых статей финансовой отчётности, в сравнительную информацию за предыдущий отчётный период внесены следующие изменения.

Отчёт о финансовом положении	Пояснения¹	31 декабря 2011 г.		
		После изменения	Изменение	До изменения
АКТИВЫ				
Основные средства	(2)	14 122	(537)	14 659
Требования по отложенному налогу	(5)	-	(2 427)	2 427
Всего активы		5 226 440	(2 964)	5 229 404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	(3)	3 652 230	7 078	3 645 152
Субординированная задолженность	(4)	471 482	(124 273)	595 755
Обязательства по отложенному налогу	(5)	22 428	22 428	-
Всего обязательства		4 391 007	(102 394)	4 493 401
КАПИТАЛ				
Нераспределённая прибыль	Σ	289 433	99 430	190 003
Всего капитал		835 433	99 430	736 003
Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Пояснения¹	Год, окончившийся 31 декабря 2011 г.		
		После изменения	Изменение	До изменения
Расходы за вычетом доходов от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости	(1)	(26 207)	(5 801)	(20 406)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	(1)	17 755	14 992	2 763
Доходы за вычетом расходов от восстановления резерва под обесценение/(признание убытка от обесценения)	(1)	22 097	(41 733)	63 830
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1)	(306 751)	32 542	(339 293)
Всего совокупный доход за год		62 400	-	62 400
Отчёт об изменении капитала	Пояснения¹	Год, окончившийся 31 декабря 2011 г.		
		После изменения	Изменение	До изменения
Нераспределённая прибыль на 31 декабря 2010 г.		227 033	99 430	127 603
Капитал на 31 декабря 2011 г.		835 433	99 430	736 003

¹ - Соответствующие изменения внесены в примечания к финансовой отчётности

5. Изменение сравнительной информации (продолжение)

Отчёт о движении денежных средств	Пояснения ¹	Год, окончившийся 31 декабря 2011 г.		
		После изменения	Изменение	До изменения
Движение денежных средств по операционной деятельности				
Полученные процентные доходы		348 282	14 718	333 564
Уплаченные процентные расходы		(144 825)	114	(144 939)
Полученные комиссионные доходы		141 538	(5 464)	147 002
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(17 906)	(4 261)	(13 645)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		47 641	10 140	37 501
Выплаты на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы		(348 445)	(27 707)	(320 738)
Денежные потоки по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16 779	(12 460)	29 239
Уменьшение/(увеличение) операционных активов				
Средства в кредитных организациях		(9 620)	(9 620)	-
за вычетом чистой прибыли/(убытка) от уменьшения стоимости/(признания) резерва под обесценение активов		22 097	22 097	-
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности		684 587	17	684 570
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств		(6 769)	(17)	(6 752)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(6 769)	(17)	(6 752)

(1) реклассификация статей отчетности

(2) списание стоимости активов, не признаваемых в соответствии с МСФО

(3) реклассификация задолженности по уплате процентов по обязательствам

(4) пересчет стоимости обязательств, учитываемых по амортизируемой стоимости

(5) признание отложенного налогового обязательства вследствие (3)

¹ - Соответствующие изменения внесены в примечания к финансовой отчетности

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

6. Процентные доходы и расходы

	2012г.	2011г.
Процентные доходы:		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 936	3 283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 442	57 920
Кредиты, предоставленные клиентам	306 176	290 485
	<u>378 554</u>	<u>351 688</u>
Процентные расходы:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(188 678)	(131 295)
Выпущенные долговые обязательства	(17 427)	(13 661)
	<u>(206 105)</u>	<u>(144 956)</u>
Чистые процентные доходы	<u>172 449</u>	<u>206 732</u>

7. Комиссионные доходы и расходы

	2012г.	2011г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	71 863	78 739
Выдача банковских гарантий и поручительств	45 241	54 324
Предоставление в аренду специальных помещений и сейфов	421	-
Прочие операции	28 591	13 939
	<u>146 116</u>	<u>147 002</u>
Комиссионные расходы		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	(7 182)	(7 387)
Прочие операции	-	(2 119)
	<u>(7 182)</u>	<u>(9 506)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>138 934</u>	<u>137 496</u>

8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012г.	2011г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми инструментами:		
Долговые ценные бумаги - облигации коммерческих организаций	342	(6 126)
Долговые ценные бумаги - облигации кредитных организаций	1 535	(4 225)
	<u>1 877</u>	<u>(10 351)</u>
Прибыли/(убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов:		
Долевые ценные бумаги	394	10 051
	<u>2 271</u>	<u>(300)</u>

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

9. Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости

	2012г.	2011г.
Кредиты, предоставленные клиентам		
Убыток от первоначального признания предоставленных кредитов по справедливой стоимости	(2 858)	(35 092)
Доход от амортизации убытка, признанного при первоначальном признании по справедливой стоимости предоставленных кредитов	9 459	8 885
	<u>6 599</u>	<u>(26 207)</u>
Привлечённые депозиты и выпущенные долговые обязательства		
Прибыль от первоначального признания привлечённых депозитов по справедливой стоимости	17	-
Расход от амортизации прибыли, признанной при первоначальном признании по справедливой стоимости привлечённых депозитов	(13 769)	-
	<u>(13 752)</u>	<u>-</u>
	<u>(7 153)</u>	<u>(26 207)</u>

10. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2012г.	2011г.
Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	72 723	37 501
Изменение стоимости активов и обязательств в иностранной валюте из-за изменения курсов иностранных валют	(36 671)	(8 901)
	<u>36 052</u>	<u>28 600</u>

11. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	2012г.	2011г.
Штрафные санкции, взысканные по банковским операциям	-	1 745
Реализация прав требования по договорам уступки прав	-	14 992
Операционная аренда	400	400
Прочие операции	8 050	618
	<u>8 450</u>	<u>17 755</u>

12. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2012г.	2011г.
Расходы на персонал:		
Оплата труда	178 198	156 992
Налоги и страховые взносы на фонд оплаты труда персонала	26 729	55 160
Подготовка кадров и периодические издания	320	-
Другие расходы на содержание персонала	135	-
	<u>205 382</u>	<u>212 152</u>
Административные расходы:		
Амортизация основных средств	5 604	5 999
Содержание, обслуживание и ремонт имущества	5 218	22 559
Операционная аренда имущества	18 705	-
Охрана	36 455	-
Реклама и маркетинг	1 010	19
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 313	39 287
Аудит и публикация финансовой отчетности	860	-
Страхование имущества	5 131	-
		<u>35</u>

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах рублей)***12. Расходы на содержание персонала и административные расходы (продолжение)**

	2012г.	2011г.
Сопровождение программных продуктов	1 240	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	5 078
Прочие административные расходы	15 088	21 657
	<u>98 624</u>	<u>94 599</u>
	<u>304 006</u>	<u>306 751</u>

13. Налог на прибыль

	2012г.	2011г.
Текущий налог на прибыль	(19 340)	(23 484)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	(2 590)	6 462
	<u>(21 930)</u>	<u>(17 022)</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает налоговый эффект - расход или доход, возникающий от временных разниц между учетной (балансовой) стоимостью активов и обязательств, представляемых в целях финансовой отчетности, и суммой, определяемой в целях налогообложения прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Временные разницы, в основном, возникают в связи с применением различных методов учета доходов и расходов, а также формирования стоимости некоторых активов.

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговая ставка, используемая при анализе соотношения расходов по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли.

Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли.

Полученные дивиденды от вложений в долевыми ценные бумаги - акции облагаются налогом у источника выплаты по ставке 9%.

Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости вложений в долевыми ценные бумаги - акции не облагаются налогом на прибыль и не уменьшают налогооблагаемую базу до момента их выбытия.

Информация о соотношении между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения представлена ниже:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	74 749	62 400
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(14 950)	(12 480)
Доходы за вычетом расходов, связанные с переоценкой ценных бумаг, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	673	4 542
Расходы, не влияющие на уменьшающие налогооблагаемой прибыли	(7 653)	-
Доход/(расход) по налогу на прибыль	<u>(21 930)</u>	<u>(17 022)</u>
Эффективная ставка налога на прибыль	29%	27%

13. Налог на прибыль (продолжение)

Информация о признании отложенных налоговых активов и обязательств в результате изменения статей финансовой отчетности представлена ниже:

	31 де- кабря 2012г.	Увеличе- ние/(умень- шение) отложенно- го налога, отраженное в отчете о прибылях и убытках	31 де- кабря 2011г.	Увеличе- ние/(уме- ньшение) отложен- ного на- лога, от- раженное в отчете о прибылях и убытках	31 де- кабря 2010г.
Отложенный налоговый актив:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(78)	78	(98)	176
Основные средства	101	(520)	621	117	504
Прочие активы		(698)	698	(23)	721
Текущие счета и депозиты клиентов	2 754	2 754	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3)	3	(0)	3
Прочие обязательства	130	(1 814)	1 944	1 944	-
	<u>2 985</u>	<u>(359)</u>	<u>3 344</u>	<u>1 940</u>	<u>1 405</u>
Отложенное налоговое обязательство:					
Кредиты, предоставленные клиентам	(28 003)	(2 231)	(25 772)	(20 332)	(5 440)
	<u>(28 003)</u>	<u>(2 231)</u>	<u>(25 772)</u>	<u>(20 332)</u>	<u>(5 440)</u>
Чистое отложенное нало- говое обязательство	<u>(25 018)</u>	<u>(2 590)</u>	<u>(22 428)</u>	<u>(18 392)</u>	<u>(4 035)</u>

14. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Наличные денежные средства	124 432	96 558
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	459 002	661 662
Корреспондентские счета в банках	821 342	1 897 953
	<u>1 404 776</u>	<u>2 656 173</u>

Корреспондентские счета в банках включают денежные средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в сумме 28 264 (2011: 34 231), банках стран, входящих в состав ОЭСР, в сумме 793 078 (2011: 1 863 722).

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

15. Средства в кредитных организациях

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга	2 430	-
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 282	-
	<u>4 712</u>	<u>-</u>

Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга представляют собой денежные средства, размещенные в ЗАО "Национальный клиринговый центр" до востребования по ставке 0 % годовых (2011: 0 % годовых).

Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами представляют собой расчёты по операциям, связанным с обслуживанием банкоматов Банка в сумме 1 395 (2011: 0), расчёты с финансовыми организациями по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами в сумме 887 (2011: 0). Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 33.

16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Долговые ценные бумаги:		
Кредитные организации	656 701	240 970
Коммерческие организации	353 879	129 852
	<u>1 010 580</u>	<u>370 822</u>
Накопленный купонный доход	19 699	7 372
	<u>1 030 279</u>	<u>378 194</u>

Долговые ценные бумаги представляют собой облигации, выпущенные ведущими российскими банками: ОАО «Внешэкономбанк», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Газпромбанк», ОАО «НОМОС-БАНК» и компаниями: ОАО «НОВАТЭК», ОАО «Газпром нефть», ОАО «Акрон», ОАО «АЛРОСА».

Все ценные бумаги, включенные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывалась исходя из цен на организованном рынке ценных бумаг, сложившихся по результатам последних торгов по состоянию 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.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с иерархией стоимости по каждому классу финансовых инструментов, процентных ставках, сроках погашения финансовых инструментов, представлена в Примечании 33.

17. Кредиты, предоставленные клиентам

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридическим лицам:		
Ссудная задолженность коммерческих организаций	1 855 514	1 522 201
за вычетом резерва под обесценение	(53 025)	(78 493)
	<u>1 802 489</u>	<u>1 443 708</u>
Кредиты физическим лицам:		
Ссудная задолженность физических лиц	504 873	346 406
за вычетом резерва под обесценение	(9 138)	(13 782)
	<u>495 734</u>	<u>332 624</u>
Текущие требования по получению процентов		
Накопленный процентный доход	2 434	-
за вычетом резерва под обесценение	(2 133)	-
	<u>301</u>	<u>-</u>
	<u><u>2 298 524</u></u>	<u><u>1 776 332</u></u>

Информация об остатках и изменении резерва под обесценение активов представлена в Примечании 22.

Информация о концентрации кредитного риска по секторам экономики, представленная по балансовой стоимости предоставленных кредитов:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты коммерческим организациям:		
Оптовая торговля	510 432	633 959
Производство потребительских товаров	469 096	418 278
Транспорт	359 717	286 352
Строительство	206 373	105 119
Торговля автотранспортными средствами	113 000	-
Консультационные услуги	93 403	-
Финансовый лизинг	33 434	-
Управление недвижимостью	11 034	-
Добыча природного газа и газового конденсата	6 000	-
	<u>1 802 488</u>	<u>1 443 708</u>
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	284 423	332 624
Ипотечные кредиты	210 211	-
Автокредит	1 100	-
	<u>495 734</u>	<u>332 624</u>
	<u><u>2 298 223</u></u>	<u><u>1 776 332</u></u>

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма кредита, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 г. показатель крупного риска составил 88 825 (2011: 83 543).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банком были предоставлены кредиты 9-ти (2011: 10) заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 264 522 (2011: 1 089 931), задолженность каждого из которых превышала 10% стоимости собственного капитала Банка (Примечание 34), что составило 55% (2011: 61%) от стоимости всего кредитного портфеля Банка.

Информация о структуре предоставленных кредитов по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 33.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам:

31 декабря 2012 г.							31 декабря 2011 г.					
Кредиты коммерч. организациям		Кредиты физическим лицам		Итого			Кредиты коммерч. организациям		Кредиты физическим лицам		Итого	
Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения		Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения
Не просроченные и необесцененные кредиты:												
- обеспеченные кредиты	1 681 994	6 735 999	427 566	1 208 595	2 109 560	7 944 594	1 250 492	5 007 935	242 552	685 617	1 493 044	5 693 552
- необеспеченные кредиты	120 495	-	33 733	-	154 228	-	89 583	-	19 136	-	108 719	-
	1 802 489	6 735 999	461 299	1 208 595	2 263 788	7 944 594	1 340 075	5 007 935	261 688	685 617	1 601 763	5 693 552
Не просроченные, но обесцененные кредиты:												
- обеспеченные кредиты	-	-	3 323	5 440	3 323	5 440	-	-	8 039	13 161	8 039	13 161
- необеспеченные кредиты	-	-	31 693	-	31 693	-	120 721	-	76 679	-	197 400	-
	-	-	35 016	5 440	35 016	5 440	120 721	-	84 718	13 161	205 439	13 161
за вычетом резерва под обесценение активов	-	-	(855)	-	(855)	-	(17 088)	-	(13 782)	-	(30 870)	-
	-	-	34 161	5 440	34 161	5 440	103 633	-	70 936	13 161	174 569	13 161
Просроченные и обесцененные кредиты												
- обеспеченные кредиты	2 571	136 677	422	2 200	2 992	138 877	2 977	158 277	-	-	2 977	158 277
- необеспеченные кредиты	50 454	-	8 136	-	58 590	-	58 428	-	-	-	58 428	-
	53 025	136 677	8 557	2 200	61 582	138 877	61 405	158 277	-	-	61 405	158 277
за вычетом резерва под обесценение активов	(53 025)	-	(8 283)	-	(61 308)	-	(61 405)	-	-	-	(61 405)	-
	-	136 677	274	2 200	274	138 877	-	158 277	-	-	-	158 277
	1 802 489	6 872 677	495 734	1 216 235	2 298 223	8 088 911	1 443 708	5 166 212	332 624	698 779	1 776 332	5 864 991

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения выданных кредитов, представленных по балансовой стоимости:

	31 декабря 2012 г.						31 декабря 2011 г.					
	Кредиты коммерч. организациям		Кредиты физическим лицам		Итого		Кредиты коммерч. организациям		Кредиты физическим лицам		Итого	
	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты обеспеченные:	1 681 994	6 872 677	430 926	1 216 235	2 112 920	8 088 912	1 379 231	5 166 212	193 935	698 779	1 573 166	5 864 991
в т.ч. по видам обеспечения:					-	-						
- прочими активами	1 080 017	3 540 429	278 044	740 019	1 358 061	4 280 448	892 361	3 342 534	103 885	374 314	996 246	3 716 848
- поручительствами физических лиц	183 514	940 123	22 123	35 455	205 637	975 578	194 090	727 007	16 281	58 663	210 371	785 670
- поручительствами юридических лиц	219 863	1 700 600	43 551	145 361	263 414	1 845 961	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	178 600	359 700	47 313	47 100	225 913	406 800	292 780	1 096 672	73 769	265 801	366 549	1 362 473
- правами требования	20 000	331 825	39 895	248 300	59 895	580 125	-	-	-	-	-	-

Информация о составе выданных кредитов по видам валют и срокам погашения, процентных ставках представлена в Примечании 33.

18. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	62 227	146 882
Расчеты по брокерским операциям	3 375	4 882
Пени по просроченной задолженности	-	598
за вычетом резерва от обесценения активов	-	(700)
	<u>65 602</u>	<u>151 662</u>

Информация о дебиторской задолженности по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33 .

19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Долевые ценные бумаги		
Акции коммерческих организаций	1 285	1 285
за вычетом резерва под обесценение	(257)	(257)
	<u>1 028</u>	<u>1 028</u>
Долговые ценные бумаги		
Векселя коммерческих организаций	-	191 936
за вычетом резерва под обесценение	-	(1 919)
	<u>-</u>	<u>190 017</u>
	<u>1 028</u>	<u>191 045</u>

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2011 года учтены векселя российской компании.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с иерархией стоимости по каждому классу финансовых инструментов, процентных ставках, сроках погашения финансовых инструментов, представлена в Примечании 33.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

20. Основные средства

	Компью- теры и оргтехника	Мебель и принад- лежности	Прочие основные средства	Транс- портные средства	Незавер- шённые ка- питальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2011г.	6 479	3 543	11 035	15 428	-	36 485
Приобретение	1 381	-	727	-	-	2 108
31 декабря 2012г.	7 860	3 543	11 762	15 428	-	38 593
Амортизация						
31 декабря 2011г.	(4 201)	(3 455)	(6 957)	(7 750)	-	(22 363)
Начислено	(1 248)	(491)	(1 474)	(2 767)	-	(5 980)
за период						
Убыток	(808)					(808)
от обесценения						
Восстановление		1 341	1 932	437		3 710
убытка						
от обесценения						
31 декабря 2012г.	(6 257)	(2 605)	(6 499)	(10 080)	-	(25 441)
Балансовая (остаточная) стоимость						
31 декабря 2011г.	2 278	88	4 078	7 678	-	14 122
31 декабря 2012г.	1 603	938	5 263	5 348	-	13 152

21. Прочие активы

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы будущих периодов	3 014	-
Предоплата за услуги	1 312	3 101
Предоплата по налогам и сборам	273	12 268
Прочие активы	37	84
	<u>4 636</u>	<u>15 453</u>

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

22. Информация об остатках и изменении резерва под обесценение активов

	2012 г.						2011 г.					
	Креди- ты юри- диче- ским лицам	Креди- ты фи- зиче- ским лицам	Нако- плен- ный про- цент- ный доход	Итого финан- совые активы	Основ- ные средства	Итого	Креди- ты юри- диче- ским лицам	Креди- ты фи- зиче- ским лицам	Накоп- ленный про- центный доход	Итого финан- совые активы	Основ- ные средства	Итого
Остаток на 1 января	78 493	13 782	-	92 275	3 710	95 985	109 324	8 758	-	118 082	-	118 082
Корректировка	(2 479)			(2 479)		(2 479)						
Остаток на 1 января после корректировки	76 014	13 782	-	89 797	3 710	93 506						
Изменение за год	(22 989)	(4 644)	2 133	(25 500)	(2 902)	(28 402)	(30 831)	5 024	-	(25 807)	3 710	(22 097)
Остаток на 31 декабря	53 025	9 138	2 133	64 296	808	65 104	78 493	13 782	-	92 275	3 710	95 985

Уменьшение стоимости резерва под обесценение финансовых активов и обязательств кредитного характера на 25 500 (2011: уменьшение на 25 807) вызвано уменьшением резерва в связи с погашением выданных кредитов и, соответственно, списанием сумм ранее начисленных резервов в сумме 18 060 (2011: 21 962), уменьшением резерва на 7 440 (2011: 3 845) в связи с переоценкой кредитного риска по всему портфелю выданных кредитов.

23. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	92 065	102 967
Срочные депозиты	-	-
	<u>92 065</u>	<u>102 967</u>
Коммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	1 631 959	2 604 357
Срочные депозиты	737 318	374 813
	<u>2 369 277</u>	<u>2 979 170</u>
Физические лица:		
Текущие (расчетные) счета	154 907	81 264
Срочные депозиты	719 866	481 751
	<u>874 773</u>	<u>563 015</u>
Текущая задолженность по уплате процентов	5 349	7 078
	<u>3 341 464</u>	<u>3 652 230</u>

Счета клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, отражены в статье «Физические лица».

Далее приведена информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.	2011 г.
Оптовая торговля	881 515	1 103 850
Строительство	309 043	386 989
Консультационные услуги	636 113	796 552
Прочие отрасли	634 671	794 746
Физические лица	874 773	563 015
	<u>3 336 115</u>	<u>3 645 152</u>

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма кредиторской задолженности, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 г. показатель крупного риска составил 88 825 (2011: 83 543).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк привлёк средства от 9-ти (2011: 7) вкладчиков/группы связанных вкладчиков на общую сумму 1 352 632 (2011: 1 412 501), задолженность каждому из которых превышала 10% стоимости собственного капитала Банка (Примечание 34), что составило 40% (2011: 39%) от суммы обязательств Банка по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

24. Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Векселя выпущенные	147 723	237 213
Текущие обязательства по уплате процентов	7 549	-
	<u>155 272</u>	<u>237 213</u>

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах рублей)***25. Субординированная задолженность**

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Субординированные депозиты	451 391	471 482
	<u>451 391</u>	<u>471 482</u>

Банк привлек от коммерческих организаций, являющихся нерезидентами Российской Федерации, необеспеченные субординированные займы в виде депозитов в иностранной валюте со сроками возврата до 20 марта 2013 г., 29 июня 2014 г., 21 ноября 2019 г. и 21 мая 2020, соответственно.

По условиям договора погашение депозитов произведется после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

26. Кредиторская задолженность

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расчеты по заработной плате	935	-
Расчеты с поставщиками и прочими контрагентами по услугам	-	9 720
	<u>935</u>	<u>9 720</u>

Информация о структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

27. Резерв убытков по обязательствам кредитного характера

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Резерв убытков по обязательствам кредитного характера	4 481	4 632

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления финансовых гарантий (Примечание 30).

Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени. В отношении обязательств по предоставлению финансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, соответствующей категории качества заёмщика согласно действующим нормативным инструкциям о порядке формирования кредитными организациями резервов.

Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера, который отражается в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрывается в данном Примечании.

Информация о структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

28. Прочие обязательства

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Налоги к уплате	3 566	381
Прочие	101	-
	<u>3 667</u>	<u>381</u>
		46

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах рублей)*

Информация о структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

29. Уставный и добавочный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
Зарегистрированный уставный капитал	424 350	424 350

Организационно-правовая форма Банка - общество с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка состоит оплаченных взносов его учредителей - юридических и физических лиц, которые в соответствии с действующим законодательством являются участниками общества с ограниченной ответственностью (далее - участники).

Взносы в уставный капитал сделаны в российских рублях. Уставный капитал Банка поделён на доли, принадлежащие его участникам.

Решение об определении прибыли Банка, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников. Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорционально соответствующее его доле в уставном капитале Банка. Одна доля в уставном капитале предоставляет право одного голоса. Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего в соответствии с действующим законодательством интересы кредиторов Банка.

Добавочный капитал представляет собой стоимость эмиссионного дохода, образованного при приобретении участниками соответствующих долей в уставном капитале Банка.

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
Эмиссионный доход	121 650	121 650

30. Условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления клиентам кредитных линий и выдачи гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов включают собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий (далее - условные обязательства). Условные обязательства не признаются и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в данном Примечании к финансовой отчётности Банка.

Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 33). В отношении обязательств по предоставлению финансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, соответствующей категории качества заёмщика согласно действующим нормативным инструкциям о порядке формирования кредитными организациями резервов.

Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера, который отражается в отчете о финансовом положении (Примечание 27).

	31 декабря	
	2012	2011 г.
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	686 882	362 470
Кредитные линии, открытые заёмщикам	673	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	549 905	585 603
	1 237 460	948 073

«Банк Кремлевский» ООО**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах рублей)***30. Условные обязательства (продолжение)**

Стоимость обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой безусловные будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация об обязательствах кредитного характера по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

Требования по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендодателя недвижимого имущества. Информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, представлена ниже:

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
До 1 года	460	460
От 1 года до 5 лет	2 460	2 460
Более 5 лет	2 280	2 736
	<u>5 200</u>	<u>5 656</u>

В отчётном периоде доходы по операционной аренде, признанные в отчёте о совокупном доходе в составе Прочих операционных доходов за вычетом расходов, составили 442 (2011: 400).

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора недвижимого имущества. Информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, представлена ниже:

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
До 1 года	18 471	18 471
От 1 года до 5 лет	91 920	91 920
Более 5 лет	90 600	108 720
	<u>200 991</u>	<u>219 111</u>

В отчётном периоде затраты по операционной аренде, признанные в отчёте о совокупном доходе, составили 18 705 (2011: 18 685).

Требования и обязательства по срочным сделкам

Информация о внебалансовых остатках в расчётах в отношении срочной сделки по приобретению валюты по состоянию на 31 декабря 2012 г. представлена ниже:

	31 декабря	
	2012	2011 г.
Требование на приобретение валюты в размере 6 000 тыс. долларов США	182 236	-
Обязательство по поставке российских рублей в обмен на приобретение валюты в сумме 6 000 тыс. долларов США	(182 162)	-
	<u>74</u>	<u>-</u>

Сделка была исполнена в следующем отчётном периоде.

Налоговое законодательство

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые

30. Условные обязательства (продолжение)

органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может превышать 3-х летний период, установленный налоговым законодательством, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2012 и 2011 годах.

31. Операции со связанными сторонами

Состав связанных сторон

Связанными с банком сторонами являются: (а) участники Банка, (б) члены Совета Банка, выполняющего функции совета директоров и включающего участников Банка и их представителей; (в) члены Правления Банка, выполняющего функции коллегиального исполнительного органа управления; (г) прочие связанные стороны, включающие ближайших родственников, лиц, являющихся членами Совета и Правления Банка; (д) компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или указанных выше лиц. Совет Банка и Правление Банка вместе образуют руководство Банка.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Состав участников Банка:

	31 декабря	
	2012	2011 г.
Юридические лица:		
ООО «ТяжПромфинанс»	27,27	27,27
ООО «Спасское»	19,90	19,90
ООО «Боровицкое»	19,90	19,90
ООО «МК-Н	19,90	19,90
	<u>86,97</u>	<u>86,97</u>
Саакова Лилия Валериановна	11,41	11,41
Чилингарова Ксения Артуровна	1,62	1,62
	<u>13,03</u>	<u>13,03</u>
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Состав Совета Банка: Саакова Л.В., Чилингарова К.А., Каплина И.Е.

Ключевой управленческий персонал включает: и.о. председателя Правления Спирин И.В., заместитель председателя Правления Марьин Н.Н.; заместитель председателя Правления Васильева А.В.; главный бухгалтер Каспарова А.Ф.; заместитель главного бухгалтера Голева Н.А.; заместитель главного бухгалтера Никифорова Е.В.; начальник управления Акиньшина Е.А.

Операции со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными сторонами представлена ниже:

	31 декабря 2012г.				31 декабря 2011г.			
	Участ- ники Банка	Члены Прав- ления Банка	Прочие связан- ные сторо- ны	Всего	Участ- ники Банка	Члены Прав- ления Банка	Прочие связан- ные сторо- ны	Всего
Балансовые остатки активов и обязательств:								
Кредиты, предоставленные клиентам	33	4 708	1 736	6 477	8 200	9 480		17 680
Текущие счета и депозиты	(162 106)	(36 955)	(88 142)	(287 203)	(1 859)	(150 701)	(81 170)	(233 730)
<i>в т. ч. депозиты клиентов</i>	<i>(159 595)</i>	<i>(36 908)</i>	<i>(87 140)</i>	<i>(283 643)</i>	-	<i>(149 207)</i>	<i>(80 357)</i>	<i>(229 564)</i>
	<u>(162 073)</u>	<u>(32 247)</u>	<u>(86 406)</u>	<u>(280 720)</u>	<u>6 341</u>	<u>(141 221)</u>	<u>(81 170)</u>	<u>(216 050)</u>
Доходы и расходы								
Процентные доходы	41	618	142	801	1 006	720	-	1 726
Процентные расходы	(9 311)	(2 171)	(5 100)	(16 582)	-	(6 678)	(4 324)	(11 002)
	<u>(9 270)</u>	<u>(1 553)</u>	<u>(4 958)</u>	<u>(15 781)</u>	<u>1 006</u>	<u>(5 958)</u>	<u>(4 324)</u>	<u>(9 276)</u>
Комиссионные до- ходы за вычетом расходов	102	4			21	180	4	205
Резерв под обесце- нение кредитов, предоставленных клиентам	(3)	(471)	(132)	(606)	(820)	(948)	-	(1 768)
	<u>(9 171)</u>	<u>(2 020)</u>	<u>(5 090)</u>	<u>(16 387)</u>	<u>207</u>	<u>(6 726)</u>	<u>(4 320)</u>	<u>(10 839)</u>

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012г.				31 декабря 2011г.			
	Участ- ники Банка	Члены Прав- ления Банка	Прочие связан- ные сторо- ны	Всего	Участ- ники Банка	Члены Прав- ления Банка	Прочие связан- ные сторо- ны	Всего
Операции со связанными сторонами								
Кредиты, предос- тавлен- ные/(погашенные) клиентам за период	(2)	(2 967)	1 066	(1 903)	(8 000)	9 084		1 084

Операции со взаимосвязанными сторонами совершались на тех же условиях, что и с другими контрагентами, и соответствуют рыночным. Согласно статье 45 Федерального закона от 08.02.1998 «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделки со связанными сторонами признаются сделками, в отношении которых есть заинтересованность, соответственно, такие сделки подлежат одобрению. Одобрение таких сделок относится к компетенции Совета Банка и закреплено уставом «Банк Кремлевский» ООО. В отчётном периоде все сделки такого характера прошли одобрение Советом Банка.

Информация о вознаграждении, выплаченном руководству Банка (ключевому управленческому персоналу):

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, выплаченные членам Правления Банка	52 053	83 583
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, выплаченные членам Совета Банка	64 037	60 694
	<u>116 090</u>	<u>144 277</u>

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принятым методом оценки их стоимости:

		Предназна- ченные для торговли	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за пе- риод	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обя- зательства, оцени- ваемые по спра- ведливой стоимо- сти, изменения которой отража- ются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязатель- ства, оцени- ваемые по амортизи- руемой стоимости	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012г.								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	14		1 404 776					1 404 776
Обязательные резервы в Центральном банке РФ			47 771					47 771
Средства в других банках	15		4 712					4 712
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	16	1 030 279						1 030 279
Кредиты, предоставленные клиентам	17			2 298 524				2 298 524
Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	19				1 028			1 028
Дебиторская задолжен- ность по прочим банковским операциям	18			65 602				65 602
		1 030 279	1 457 259	2 364 126	1 028	-	-	4 852 692

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Предназна- ченные для торговли	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за пе- риод	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обя- зательства, оцени- ваемые по спра- ведливой стоимо- сти, изменения которой отража- ются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязатель- ства, оцени- ваемые по амортизи- руемой стоимости	Итого
	При- ме- чание							
Финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	23					(3 341 464)		(3 341 464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24					(155 272)		(155 272)
Субординированная задолженность	25						(451 391)	(451 391)
Кредиторская задолжен-ть	26						(935)	(935)
		-	-	-	-	(3 496 736)	(452 326)	(3 949 062)
Условные обязательства								
Банковские гарантии	30						(686 882)	(686 882)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	30						(673)	(673)
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	30						(549 905)	(549 905)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	30						4 481	4 481
		-	-	-	-		(1 232 979)	(1 232 979)
		1 030 279	1 457 259	2 364 126	1 028	(3 496 736)	(1 685 305)	(329 349)

По состоянию на 31 декабря 2011г.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Предназна- ченные для торговли	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за пе- риод	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обя- зательства, оцени- ваемые по спра- ведливой стоимо- сти, изменения которой отража- ются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязатель- ства, оцени- ваемые по амортизи- руемой стоимости	Итого
	При- ме- чание							
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	14		2 656 173					2 656 173
Обязательные резервы в Центральном банке РФ			43 459					43 459
Средства в других банках	15		-					-
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	16	378 194						378 194
Кредиты, предоставленные клиентам	17			1 776 332				1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19				191 045			191 045
Дебиторская задолжен- ность по прочим банков- ским операциям	18			151 662				151 662
		378 194	2 699 632	1 927 994	191 045	-	-	5 196 865
Финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	23					(3 652 230)		(3 527 957)

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Предназна- ченные для торговли	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за пе- риод	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обя- зательства, оцени- ваемые по спра- ведливой стоимо- сти, изменения которой отража- ются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязатель- ства, оцени- ваемые по амортизи- руемой стоимости	Итого
	При- ме- чание							
Выпущенные долговые ценные бумаги	24					(237 213)		(217 417)
Субординированная задолженность	25					-	(471 482)	(471 482)
Кредиторская задолжен-ть	26						(2 642)	(2 642)
		-	-	-	-	(3 889 443)	(474 124)	(4 363 567)
Условные обязательства								
Банковские гарантии, пре- доставленные клиентам	30						(362 470)	(362 470)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	30						-	-
Обязательства по предос- тавлению кредитов в фор- ме «овердрафта»	30						(585 603)	(585 603)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	30						4 632	4 632
		-	-	-	-		(943 441)	(943 441)
		378 194	2 699 632	1 927 994	191 045	(3 889 443)	(1 417 565)	(110 143)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методика оценки справедливой стоимости финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых соответствует стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности

Справедливая стоимость финансовых инструментов соответствует их амортизируемой стоимости, определяемой в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату.

В отношении финансовых активов и обязательств со сроком обращения менее 12 мес. после отчётной даты, предполагается, что их балансовая стоимость, соответствующая стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности, приблизительно равна справедливой стоимости ввиду небольшого срока обращения таких финансовых инструментов и, как следствие, незначительного масштаба изменения рыночных факторов, влияющих на их оценку.

Данное допущение применяется к оценке стоимости денежных средств (Примечание 14), остатков средств в Центральном банке Российской Федерации, средств в кредитных организациях (Примечание 15), текущей дебиторской задолженности по прочим банковским операциям (Примечание 18), средств клиентов в виде текущих счетов и депозитов клиентов (Примечание 23), текущей части кредиторской задолженности и резервов под условные обязательства (Примечание 28).

Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Финансовые инструменты, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке (торговые финансовые инструменты)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке (Примечание 16), определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Кредиты, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность

Справедливая (амортизируемая) стоимость выданных займов и дебиторской задолженности (Примечания 17 и 18, соответственно) определена на основании текущих процентных ставок, применимых по состоянию на отчетную дату к аналогичным инструментам, сроки погашения которых соответствуют срокам, оставшимся до их погашения, факторов, характеризующих индивидуальную платежеспособность заёмщика или дебитора, и рискованные характеристики финансируемого проекта путём дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19) включают вложения в долговые ценные бумаги, торгуемые на активном рынке, справедливая стоимость которых определена в соответствии с рыночными котировками.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов, как: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 16), финансовые обязательства, включающие выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 24), прочие заёмные средства в форме субординированных депозитов (Примечание 25), кредиторская задолженность (Примечание 28), включающая задолженность по расчётам, связанным с осуществлением небанковских операций, а также резервы убытков по обязательствам кредитного характера (Примечание 27), соответствует стоимости, определяемой в соответствии с данными о рыночной стоимости, определяемой на основе котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам; либо в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям (иерархии) источников и способов определения справедливой стоимости. Категории источников и способов (уровни иерархии) получения информации о справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории I, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории II, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для категории I, но которые являются наблюдаемыми на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к категории III, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

		31 декабря 2012г.			31 декабря 2011г.		
Категории (уровни) источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Примечания	I	II	III	I	II	III
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	1 030 279	-	-	378 194	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	1 028	-	-	-	-	-
		1 031 307	-	-	378 194	-	-
Финансовые обязательства:							
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	(155 272)			(237 213)	
Субординированная задолженность	25	-	(451 391)	-		(471 482)	-
		-	(606 663)	-	-	(708 695)	-

Реклассификация финансовых инструментов между категориями I, II и III в течение текущего или предыдущих отчетных периодов не производилась.

33. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена следующим финансовым рискам: кредитному риску; риску ликвидности; рыночным рискам - валютному риску, риску изменения процентной ставки и прочим ценовым рискам. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению финансовыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками, так и политики по управлению каждым из существующих видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка. Управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленным уровнем концентрации риска.

Кредитный риск

Кредитный риск это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

Органом, формирующим политику управления кредитными рисками, является Кредитный комитет и Правление Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением и Советом Банка (Примечание 31).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансо-

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

вые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитным комитетом по согласованию с Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Руководства Банка и анализируется ими.

Внебалансовые кредитные риски. Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента или заёмщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий. В большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов (ссуд), использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными. При возникновении признаков обесценения внебалансовых финансовых инструментов Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера (Примечание 27).

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Максимальная концентрация кредитного риска по категориям финансовых инструментов:

	31 декабря	
	2012	2011
Балансовые показатели (Примечание 32)		
Денежные средства и их эквиваленты	1 404 776	2 656 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	47 771	43 459
Средства в других банках	4 712	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	1 030 279	378 194
Кредиты, предоставленные клиентам	2 298 524	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 028	191 045
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	65 602	151 662
	4 852 692	5 196 865
Внебалансовые показатели (Примечание 30)		
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	686 882	362 470
Кредитные линии, открытые заёмщикам	673	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	549 905 (4 481)	585 603 (4 632)
	1 232 979	943 441
Всего максимальная концентрация кредитного риска	6 085 671	6 140 306

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются в соответствии с внутренней методологией Банка, основанной на действующих нормативных инструкциях о порядке формирования кредитными организациями резервов:

- кредиты не просроченные и не обесцененные;
- кредиты просроченные и не обесцененные;
- кредиты просроченные и обесцененные.

Финансовые активы по критерию качества:

	31 декабря	
	2012	2011
Финансовые активы, которые не просрочены и не обесценены	6 050 934	5 965 737
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	99%	97%
Финансовые активы, индивидуально обесцененные за вычетом резерва под обесценение	96 599 (62 164)	266 844 (92 275)
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	34 435 1%	174 569 3%
Справедливая стоимости обеспечения финансовых активов	8 088 911	5 864 991

Подробная информация о концентрации кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов, видах и стоимости полученного залогового обеспечения под выданные кредиты и качестве выданных кредитов представлена в Примечании 17.

Географическая концентрация кредитных рисков

Географический риск это риск возникновения негативных последствий при недостатке или отсутствии учета политических особенностей и местного законодательства при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других регионов.

Банк ведёт свою деятельность в Российской Федерации, поэтому преимущественно финансовые активы размещены в Российской Федерации, а финансовые обязательства приняты перед резидентами Российской Федерации. Часть активов в виде средств на корреспондентских счетах размещена в банках-нерезидентах Российской Федерации.

Финансовые активы, размещённые в странах ОЭСР, и обязательства, принятые перед контрагентами, находящимися в странах ОЭСР:

	Примечание	31 декабря	
		2012	2011 г.
Финансовые активы			
Корреспондентские счета в банках	14	793 078	1 863 722
Отношение к общей сумме кредитного риска		13%	30%

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

При необходимости, а также в отношении значительной части предоставленных кредитов Банк получает обеспечение в виде поручительств организаций и физических лиц, а также залога имущества, в том числе недвижимого. При этом существенная часть кредитования приходится на ссуды, предоставленные физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не всегда представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска заёмщика. Установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные виды обеспечения (Примечание 17), полученного при кредитовании коммерческих организаций, представляют собой поручительства юридических и физических лиц, а также залог недвижимого имущества, включая земельные участки, производственного оборудования и товаров в обороте, ценных бумаг, полученные гарантии и поручительства, а при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и транспортных средств, полученные поручительства.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам (ссудам), предоставляемым их дочерним компаниям.

Согласно политике Банка недвижимость, на которую обращено взыскание, подлежит реализации в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или полного погашения существующей задолженности.

Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для одобрения кредита. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, Банк получает информацию об обеспечении, включая его вид и стоимость. Кредитный инспектор периодически проводит анализ предоставленного обеспечения, знакомится с документами, подтверждающими существование предлагаемого обеспечения, а также проводит визуальный осмотр обеспечения.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Банк принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта. Соответствующий уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному кредитному продукту.

Руководство Банка проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обеспечение.

Общая сумма, полученная от реализации залогов, не может превышать сумму обеспеченной ссудной задолженности.

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

Также по состоянию на отчётную дату Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы в сумме 47 771 (2011: 43 459) представляют средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Нормативные требования

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы кредитного риска на ежедневной основе по данным финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой отчётности.

Согласно данным обязательной периодической отчётности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов концентрации кредитного риска, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Нормативное значение	31 декабря	
		2012	2011 г.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в том числе:			
максимальное значение	25%	24%	16%
минимальное значение	0%	0%	0,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800%	252%	127%

Риск ликвидности

Одним из основных рисков, присущих деятельности Банка, является риск ликвидности. Риск ликвидности это риск недостаточности средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем.

Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Банка имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Банк также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить потребности в недостатке денежных средств.

Банк также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

Руководство Банка осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя: прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов; контроль за показателями ликвидности баланса Банка согласно внутренним и регулятивным требованиям; диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков; управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования; поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

В таблице ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами, заключенными с контрагентами Банка.

Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые могут быть предъявлены требования о погашении обязательств.

В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены, исходя из самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	При- ме- чания	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 меся- цев до 1 го- да	Более 1 го- да до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012 г.							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14	1 404 776	-	-	-		1 404 776
Средства в других банках	15	4 712	-	-	-		4 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	16			49 803	603 929	376 547	1 030 279
Кредиты, предоставленные клиентам	17	108 173	325 547	963 048	901 756	-	2 298 524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19			1 028			1 028
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18		65 602				65 602
Балансовая стоимость		1 517 661	391 149	1 013 879	1 505 685	376 547	4 804 921
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	19 608	-	19 608
Стоимость денежного притока		1 517 661	391 149	1 013 879	1 525 293	376 547	4 824 529
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	23	(2 377 079)	(404 450)	(372 072)	(187 863)	-	(3 341 464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	(7 549)	(147 723)	-	-	-	(155 272)
Субординированный заём	25	-	(60 745)	-	(44 359)	(346 287)	(451 391)
Кредиторская задолженность	26	-	(935)	-	-	-	(935)
Балансовая стоимость		(2 384 628)	(613 853)	(372 072)	(232 222)	(346 287)	(3 949 062)
Изменение справедливой стоимости		-	(1 622)	-	(1 200)	(106 833)	(109 655)
Стоимость денежного оттока		(2 384 628)	(615 475)	(372 072)	(233 422)	(453 120)	(4 058 717)
Условные обязательства							

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	При- ме- чания	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 меся- цев до 1 го- да	Более 1 го- да до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	30			(686 882)			(686 882)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	30			(673)			(673)
Обязательства по предоставлению кре- дитов в форме «овердрафта»	30			(549 905)			(549 905)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	30			4 481			4 481
		-	-	(1 232 979)	-	-	(1 232 979)
Чистая стоимость денежного потока		(866 967)	(224 326)	(591 172)	1 291 871	(76 573)	(467 167)
По состоянию на 31 декабря 2011 г.							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14	2 656 173					2 656 173
Средства в других банках	15	-					-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	16	378 194					378 194
Кредиты, предоставленные клиентам	17	255 511	412 693	481 059	627 069	-	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	19			191 045			191 045
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18		151 662				151 662
Балансовая стоимость		3 289 878	564 355	672 104	627 069	-	5 153 406
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	-	-	-
Стоимость денежного притока		3 289 878	564 355	672 104	627 069	-	5 153 406

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	При- ме- чания	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 меся- цев до 1 го- да	Более 1 го- да до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	23	(2 200 367)	(505 176)	(213 888)	(732 799)	-	(3 652 230)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	(5 833)	(8 981)	(222 399)	-	(237 213)
Субординированный заём	25	-	-	-	(112 813)	(358 669)	(471 482)
Кредиторская задолженность	26		(2 642)				(2 642)
Балансовая стоимость		<u>(2 200 367)</u>	<u>(513 651)</u>	<u>(222 869)</u>	<u>(1 068 011)</u>	<u>(358 669)</u>	<u>(4 363 567)</u>
Изменение справедливой стоимости		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Стоимость денежного оттока		<u>(2 200 367)</u>	<u>(513 651)</u>	<u>(222 869)</u>	<u>(1 068 011)</u>	<u>(358 669)</u>	<u>(4 363 567)</u>
Условные обязательства							
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	30	-	-	(362 470)	-	-	(362 470)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	30			-			-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	30			(585 603)			(585 603)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	30			4 632			4 632
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(943 441)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(943 441)</u>
Чистая стоимость денежного потока		<u>1 089 511</u>	<u>50 704</u>	<u>(494 206)</u>	<u>(440 942)</u>	<u>(358 669)</u>	<u>(153 602)</u>

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При подготовке данных по анализу риска ликвидности применены следующие подходы.

- Денежные средства представляют собой высоколиквидные активы, которые отнесены к категории «до 1 месяца». Обязательных резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, не отражаются в таблице.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, считаются ликвидными активами, поскольку такие активы могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. Данные активы были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, были отнесены к классу «3 месяца – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Кредиты, предоставленные клиентам, были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков погашения за исключением тех кредитов, сроки погашения которых, как ожидает руководство Банка, будут продлены. Данные кредиты классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Просроченные кредиты были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих лет, а также с учетом некоторых допущений в отношении затруднительной экономической ситуации, которая может повлиять на поведение вкладчиков.
- Средства в кредитных организациях, прочие финансовые активы, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие финансовые обязательства были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 23).

Нормативные требования

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе по данным финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой отчётности.

Согласно данным обязательной периодической отчётности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2012	2011 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15%	62%	86%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50%	90%	118%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120%	70%	21%

В Банке контролируется ежедневная позиция и регулярно (ежеквартально) проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Для анализа риска ликвидности применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при этом используется предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые не нарушались.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отчетном периоде Банком выполнялись все нормативы, предусмотренные требованиями Центрального банка Российской Федерации. По мнению руководства, Банк имеет существенный запас по ликвидности, особенно в отношении мгновенной и долгосрочной ликвидности. Поэтому уровень риска ликвидности считается низким.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2012 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Банке не менялись. Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства по фиксированной ставке.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления финансовой позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает степень уязвимости Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок это риск изменения доходов Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

Управление риском изменения процентных ставок включает в себя, помимо анализа процентной маржи, анализ чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Следующие финансовые инструменты содержат следующие процентные ставки:

	31 декабря			
	2012		2011	
	Эффек- тивная про- центная став-ка, % годовых	Балансо- вая стои- мость	Эффек- тивная про- центная став-ка, % годовых	Балансо- вая стои- мость
При- ме- ча- ния				

Финансовые активы**Финансовые активы, по которым начисляются проценты, в т.ч.:**

Денежные средства и их эквиваленты	14	0,04%	1 404 776	0,04%	2 656 173
Средства в других банках	15	0,00%	4 712	0,00%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Долговые ценные бумаги	16	8,61%	1 030 279	8,61%	378 194
Кредиты, предоставленные клиентам	17	12,87%	2 298 524	14,29%	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	-	-	5,08%	190 017
			4 738 291		5 000 716

Финансовые активы, по которым проценты не начисляются, в т.ч.:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	При- ме- ча- ния	31 декабря			
		2012		2011	
		Эффек- тивная про- центная став-ка, % годовых	Балансо- вая стои- мость	Эффек- тивная про- центная став-ка, % годовых	Балансо- вая стои- мость
Долевые ценные бумаги	19		1 028		1 028
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			47 771		43 459
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18		65 602		151 662
			114 401		196 149
			4 852 692		5 196 865

Финансовые обязательства**Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты, в т.ч.:**

Текущие счета и депозиты клиентов	23	6,37%	(3 341 464)	5,32%	(3 652 230)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	7,92%	(155 272)	6,00%	(237 213)
Субординированная задолженность	25	13,46%	(451 391)	13,46%	(471 482)
			(3 948 127)		(4 360 925)

Финансовые обязательства, по которым проценты не начисляются, в т.ч.:

Кредиторская задолженность	26		(935)		(2 642)
			(3 949 062)		(4 363 567)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Оценка степени чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и капитала Банка за год к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок, составленная на основе значений балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов, и упрощенного сценария, подразумевающий параллельный сдвиг кривых доходности на 10 базисных пунктов (0,10%) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлена ниже.

	31 декабря			
	2012		2011	
	Прибыль или убы- ток до на- логообло- жения	Капитал	Прибыль или убы- ток до на- логообло- жения	Капитал
Сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8 134)	(6 507)	(8 971)	(7 177)
Сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 134	6 507	8 971	7 177

Большинство кредитов, выданные организациям, выдаются на условиях, позволяющих Банку изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный сценарий изменения ситуации.

Валютный риск

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк управляет валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	При ме- ча- ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2012 г.					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14	611 698	793 078	-	1 404 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		47 771	-	-	47 771
Средства в других банках	15	4 712	-	-	4 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16	1 030 279	-	-	1 030 279
Кредиты, предоставленные клиентам	17	2 298 524	-	-	2 298 524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	1 028	-	-	1 028
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18	65 602			65 602
Балансовая стоимость финансовых активов		4 059 614	793 078		4 852 692
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	23	(2 675 864)	(646 497)	(19 103)	(3 341 464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	(107 549)	(43 598)	(4 125)	(155 272)
Субординированная задолженность	25	-	(451 391)	-	(451 391)
Кредиторская задолженность	28	(935)	-	-	(935)
Балансовая стоимость финансовых обязательств		(2 784 348)	(1 141 486)	(23 228)	(3 949 062)
Условные обязательства					
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	30	(686 882)	-	-	(686 882)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	30	(673)			(673)
Обязательства по предоставлению кредитов в форме	30	(549 905)	-		(549 905)

«Банк Кремлевский» ООО

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	При ме- ча- ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<hr/>					
На 31 декабря 2012 г.					
«овердрафта»					
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	30	4 481		-	4 481
		(1 232 979)	-	-	(1 232 979)
Чистая финансовая позиция в валюте на 31 декабря 2012 г.		42 287	(348 408)	(23 228)	(329 349)
<hr/>					
	При ме- ча- ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<hr/>					
На 31 декабря 2011 г.					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквива- ленты	14	716 212	1 904 986	34 975	2 656 173
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		43 459		-	43 459
Средства в других банках	15	-	-	-	-
Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16	378 194	-	-	378 194
Кредиты, предоставленные клиентам	17	1 569 592	111 881	94 859	1 776 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	191 045	-	-	191 045
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18	151 662			151 662
Балансовая стоимость финансовых активов		3 050 164	2 016 867	129 834	5 196 865
<hr/>					
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	23	(3 004 009)	(592 349)	(55 872)	(3 652 230)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	(1 166)	(161 015)	(75 032)	(237 213)
Субординированная задолженность	25	-	(471 482)	-	(471 482)
Кредиторская задолженность	28	(2 642)	-	-	(2 642)
Балансовая стоимость финансовых обязательств		(3 007 817)	(1 224 846)	(130 904)	(4 363 567)
<hr/>					
Условные обязательства					
Банковские гарантии,	30	(362 470)	-	-	(362 470)

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Примечания	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2011 г.					
предоставленные клиентам					
Кредитные линии, открытые заёмщикам	30	-			-
Обязательства по предоставле- нию кредитов в форме «овердрафта»	30	(585 603)	-		(585 603)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	30	4 632		-	4 632
		(943 441)	-	-	(943 441)
Чистая финансовая позиция в валюте на 31 декабря 2011 г.		(901 094)	792 021	(1 070)	(110 143)

Анализ чувствительности к валютному риску

В нижеприведённой таблице представлены подробные данные о степени чувствительности Банка к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю на условный коэффициент изменения валютных курсов в размере 1,00 процента.

Условный коэффициент изменения валютных курсов используется при подготовке внутренней финансовой отчетности по валютному риску для руководства Банка и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков по состоянию на отчетную дату при условии 1-процентного изменения курсов иностранных валют (далее - принятое допущение).

Ниже представлена оценка влияния изменения валютных курсов на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

	31 декабря			
	2012		2011	
	Прибыль или убы- ток до на- логооб- ложения	Капитал	Прибыль или убы- ток до на- логообло- жения	Капитал
Сдвиг на 1% в сторону увеличения курсов иностранных валют	(367)	(293)	(89)	(71)
Сдвиг на 1% в сторону уменьшения курсов иностранных валют	367	293	89	71

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения в принятом допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не следует проводить интерполяцию или экстраполяцию полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых активов, изменение состава кредитного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы.

В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических предположений о движениях на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе оценки чувствительности стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в частности, вложений в долевые ценные бумаги коммерческих организаций по состоянию на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря			
	2012		2011	
	Прибыль или убы- ток до на- логооб- ложения	Капитал	Прибыль или убы- ток до на- логообло- жения	Капитал
Повышение цен на 1%	4	4	(101)	(101)
Снижение цен на 1%	(4)	(4)	101	101

34. Управление капиталом

Для цели управления капиталом структура капитала Банка рассматривается как совокупность капитала, принадлежащего участникам Банка (далее - собственный капитал) и долгосрочных заемных средств (далее - привлеченный капитал или средства).

Собственный капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, уменьшенную на сумму накопленного убытка.

34. Управление капиталом (продолжение)

Привлечённый капитал включает долгосрочную часть привлечённых средств в форме субординированных депозитов и выпущенных долговых обязательств, а также обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов, независимо от сроков, оставшихся до погашения этих обязательств, поскольку диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что текущие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Руководство Банка осуществляет мероприятия, направленные на увеличение стоимости капитала путем оптимизации соотношения привлечённых средств и собственного капитала, тем самым обеспечивая продолжение деятельности Банка в обозримом будущем и увеличение инвестиционной привлекательности Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала и связанные финансовые и операционные риски с периодичностью, не реже, чем раз в квартал.

На основе данных проведенного руководством анализа участники и Совет Банка Руководство Банка принимают решения относительно изменения структуры капитала, включая, но, не ограничиваясь, следующим: распределение капитала в форме дивидендов либо прочих выплат, изменения объёма привлечённого капитала либо изменения условий обращения и погашения заёмных средств в форме субординированных депозитов (Примечание 25), выпущенных долговых обязательств (Примечание 24) и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов (Примечание 23).

Политика Банка по управлению структурой капитала предусматривает поддержание заданного значения коэффициента соотношения собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка.

	31 декабря	
	2012	2011 г.
Собственный капитал	888 252	835 433
Привлечённый капитал	3 948 127	4 360 925
Всего капитал под управлением Банка	4 836 379	5 196 358
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	18%	16%

Банк также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения Банком внешних требований к капиталу, регламентируемых Центральным Банком Российской Федерации, поддержания позитивных кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Банка.

Согласно данным обязательной периодической отчётности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2012	2011 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	27%	25%

В нижеприведённой таблице представлена информация о стоимости и структуре капитала Банка в соответствии с положениями, предусмотренными вторым Базельским соглашением «Базель II», опубликованном в 2004 году, на основе показателей данной финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО:

Кроме того, достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных «Базелем II», вторым из ряда Базельских соглашений, опубликованным в 2004 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации. Для целей ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчётности в соответствии с нацио-

34. Управление капиталом (продолжение)

нальными правилами Банк применяет методы, предусмотренные «Базелем II» в интерпретации Центрального банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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.

В нижеприведенной таблице представлена информация о стоимости и структуре капитала Банка в соответствии с положениями, предусмотренными вторым Базельским соглашением «Базель II», опубликованном в 2004 году, на основе показателей данной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО:

	Примечания	31 декабря	
		2012г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня (основной капитал):			
Уставный капитал	29	546 000	546 000
Нераспределённая прибыль		342 252	289 433
		888 252	835 433
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):			
Субординированная задолженность	25	451 391	471 482
Итого нормативный капитал		1 339 643	1 306 915

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

35. События, произошедшие после отчетной даты

Нормативные требования

Введение в действие «Положения о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), утвержденного Банком России 28.12.2012 N 395-П.

Большинство норм Положения N 395-П вступили в силу с 1 марта 2013 г. и должны применяться, начиная с финансовой отчетности по состоянию на 1 апреля 2013 г.

Также в настоящее время продолжает действовать методика определения величины собственных средств кредитных организаций, утвержденная Положением Банка России от 10.02.2003 N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее - Положение N 215-П).

Несмотря на то что с 1 марта 2013 г. вступило в силу большинство норм Положения N 395-П, формально Положение N 215-П не отменено и, вероятно, может применяться в части, не противоречащей Положению N 395-П.

Величина собственных средств по-прежнему будет рассчитываться как сумма основного и дополнительного капиталов.

Однако Положением N 395-П изменены требования к структуре основного капитала. Теперь он определяется как сумма источников базового и добавочного капиталов за вычетом определенных показателей.

К источникам базового капитала теперь относится, в частности:

- уставный капитал кредитной организации.
- резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации;

35. События, произошедшие после отчетной даты (продолжение)

- часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией;
- прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, скорректированная на величину фактически несозданных кредитной организацией обязательных резервов;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Уменьшают сумму источников базового капитала, в частности, следующие показатели:

- нематериальные активы, деловая репутация;
- отложенные налоговые активы, как зависящие, так и не зависящие от будущей прибыли кредитной организации;
- вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции;
- убытки предшествующих лет и текущего года;
- вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций;
- отрицательная величина добавочного капитала.

Перечень показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, существенно расширен по сравнению с установленным Положением N 215-П.

Кроме того, Положение N 395-П определяет оценку достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) а также достаточности собственных средств (Н1.0).

Установлено, что показатели достаточности капитала определяются как соотношение его размера, рассчитанного по описанной выше методике, к сумме величин:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.В. Спирин

А.Ф. Каспарова