

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

Финансовая отчетность,
подготовленная
в соответствии с МСФО, за год,
окончившийся 31 декабря 2013 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание:

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г.	4
Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.	5
Отчет об изменении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.	6
1. Информация о Банке	7
2. Основные положения учетной политики	7
3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности	24
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	27
5. Изменение сравнительной информации	28
6. Процентные доходы и расходы	28
7. Комиссионные доходы и расходы	28
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
9. Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости	29
10. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29
11. Прочие операционные доходы за вычетом расходов	30
12. Расходы на содержание персонала и административные расходы	30
13. Налог на прибыль	30
14. Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32
15. Средства в кредитных организациях	32
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33
17. Кредиты, предоставленные клиентам	33
18. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	39
19. Основные средства	39
20. Прочие активы	39
21. Текущие счета и депозиты клиентов	40
22. Выпущенные долговые обязательства	40
23. Субординированная задолженность	41
24. Кредиторская задолженность	41
25. Обязательства по резервам	41
27. Прочие нефинансовые обязательства	41
28. Уставный и добавочный капитал	42
30. Условные обязательства	42
31. Операции со связанными сторонами	44
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
33. Управление финансовыми рисками	53
34. Управление капиталом	67

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

1. Информация о Банке

Финансовая отчётность ООО «Банк Кремлевский» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г., с представлением сравнительной информации за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

Банк зарегистрирован в Российской Федерации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью форме 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 ценными бумагами и иностранной валютой.

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.

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

Среднесписочная численность работников Банка в 2013 г. составила 101 чел. (2012: 89 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 консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, банковским законодательством и соответствующими инструкциями (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная 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 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 в 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 эле-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

ментов 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 Примечаниях к финансовой отчетности.

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

Российский рубль является функциональной валютой и валютой представления данной консолидированной 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.

Курсы национальной валюты:

	31 декабря			
	2013	2012	2013	2012
	Российский рубль/ Доллар США		Российский рубль/ Евро	
На конец года	32,7292	30,3727	44,9699	40,2286
Среднегодовой курс	31,9063	31,0742	42,4000	39,9083

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 Банк 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.

Коммиссионные доходы и выручка от оказания услуг

Коммиссионные 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.

Коммиссионные 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 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.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 будущими 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

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

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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) и
- 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 (ованная) 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 комиссии, 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, преобладающих 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.

В случае изменений рыночных условий по сравнению с предыдущей отчётной 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, которые связаны и применяются для расчётов посредством таких некотирующихся долевых инструментов.

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

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

долговые премии или дисконты, финансовые расходы, в т.ч. проценты, административные расходы и за траты, 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, имеющих в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива.

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 производные 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 рассчитывает-

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

ся 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 долевыми 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 нереализованные 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 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

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

риски и выгоды от актива, либо (б) Банк не передал, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передал 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).

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 резер-

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

вами 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, изменения 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

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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) - 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 кредитования. 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;

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

- 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 отчетности, 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 признается 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 отчетности, 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 должник 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 отчетности 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.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, заемщиков) 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 в Банк 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 отчете 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 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	10% - 33%
Транспортные средства	20%
Приспособления и принадлежности, мебель	20% - 25%

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 амортизироваться 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

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,

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежные потоки единицам активы также распределяются по таким единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих денежные потоки 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 текущей рыночной оценки 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

Долговые и долевыми финансовые инструменты 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 долевыми инструментами – элементов собственного капитала.

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

Участники 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.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыли или убытки, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

2.16. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает текущий налог и отложенный налог. Налог на прибыль признаётся 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 налоговым органам. 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 налоговым льготам и неиспользованным налоговым 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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 и других операций, освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость (НДС) учитывается по методу начисления. 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.

2.18. События после отчетной 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

В 2013 году Банк применил все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2013 г. и имеют отношение к его деятельности.

3.1. Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2013 г.

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.

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 компании в случае, когда общество составляет отдельную финансовую отчетность. Данная поправка не оказала 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 компании 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».

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. Применение данного стандарта не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала 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 акционерам признаются в отчете о совокупном доходе, что соответствует требованиям МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

Изменения к руководству по переходному периоду, внесенные в МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2013 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.

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 2015 года 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 компании 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 компании 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 быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты 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 долевого инструментов может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нереализованные и реализованные 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. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка..

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 закончить-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

ся в июне 2011 года. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» устанавливает, что компания на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банк еще не определил эффект поправки на финансовую отчетность.

Изменение к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (выпущены в октябре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение вводит определение инвестиционной компании 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.

Инвестиционная компания должна будет учитывать свои дочерние компании 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.

Поправка к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». МСФО выпустил поправки для того, чтобы отменить ненамеренное требование МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по раскрытию информации о возмещаемой стоимости для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой был отнесен существенный гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком использования. В соответствии с поправками раскрытие информации о возмещаемой стоимости обесценившихся активов будет требоваться только в случаях, когда возмещаемая стоимость определяется на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Допускается досрочное применение, что означает возможность применения поправок одновременно с МСФО (IFRS) 13.

Интерпретация (SIC) 21 «Обязательные платежи» содержит руководство по учету обязательных платежей в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Данное разъяснение определяет обязательный платеж как отток ресурсов предприятия, установленный государственными органами в соответствии с законодательством. Обязательные платежи не возникают в связи с договорами, подлежащими исполнению в будущем или прочими договорными соглашениями. Однако выбытие ресурсов, находящееся в сфере действия МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», пени и штрафы, а также обязательства, возникшие в связи со схемами торговли квотами на выбросы, прямо исключаются из сферы действия данного разъяснения. В разъяснении подтверждается, что компания признает обязательство в отношении обязательного платежа тогда и только тогда, когда происходит обязывающее событие, определенное законодательством. Компания не признает обязательство на более раннюю дату, даже если реалистичная возможность избежать данного обязывающего события отсутствует. Данное разъяснение подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Разъяснение применяется ретроспективно. Допускается досрочное применение.

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 компанией-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 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 финан-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

совых 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 отчетности, в сравнительную информацию за предыдущий отчетный период внесены следующие изменения.

Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	По- ясне- ния ¹	Год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.		
		После измене- ния	Измене- ние	До изме- нения
Доход от уменьшения резерва обесценения выданных кредитов	(1)	25 500	25 500	-
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		197 949	25 500	172 449
Доход от уменьшения резерва обесценения прочих активов	(1)	2 902	(25 500)	28 402
Чистая прибыль за год		52 819	-	52 819
Всего совокупный доход за год		52 819	-	52 819

(1) Реклассификация активов и обязательств, доходов и расходов

¹ - Соответствующие изменения внесены в примечания к финансовой отчетности.

6. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы:		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 947	2 936
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 778	69 442
Кредиты, предоставленные клиентам	404 815	306 176
	449 540	378 554
Процентные расходы:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(175 163)	(188 678)
Выпущенные долговые обязательства	(20 217)	(17 427)
	(195 380)	(206 105)
Чистые процентные доходы	254 160	172 449

7. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживания клиентов	84 863	71 863
Выдача банковских гарантий и поручительств	63 808	45 241
Предоставление в аренду специальных помещений и сейфов	482	421
Прочие операции	18 297	28 591
	167 450	146 116
Комиссионные расходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживания клиентов	(6 649)	(7 182)
Прочие операции	-	-
	(6 649)	(7 182)
Чистые комиссионные доходы	160 801	138 934

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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

	2013 г.	2012 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми инструментами:		
Долговые ценные бумаги - облигации коммерческих организаций	331 134	342
Долговые ценные бумаги - облигации кредитных организаций	613 250	1 535
Производные финансовые инструменты	1 146	-
	945 530	1 877
Процентные доходы по операциям с торговыми фин. инструментами	30	-
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых финансовых инструментов:		
Долговые ценные бумаги	178	394
	945 738	2 271
Расходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами:		
Долговые ценные бумаги - облигации коммерческих организаций	(362 841)	-
Долговые ценные бумаги - облигации кредитных организаций	(669 502)	-
	(1 032 343)	-
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых финансовых инструментов:		
Долговые ценные бумаги	(27 844)	-
Производные финансовые инструменты	5 271	-
	(22 573)	-
	(1 054 916)	-
	(109 178)	2 271

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

	2013 г.	2012 г.
Кредиты, предоставленные клиентам:		
Расход при первоначальном признании предоставленных кредитов по справедливой стоимости	-	(2 858)
Доход от амортизации убытка, признанного при первоначальном признании по справедливой стоимости предоставленных кредитов	360	9 458
Доход от амортизации убытка, признанного при первоначальном признании кредитов по справедливой стоимости, погашенных досрочно в отчётном периоде	18 944	-
	19 304	6 599
Привлечённые депозиты и выпущенные долговые обязательства:		
Прибыль от первоначального признания привлечённых депозитов по справедливой стоимости	7 463	17
Расход от амортизации прибыли, признанной при первоначальном признании по справедливой стоимости привлечённых депозитов	(14 312)	(13 769)
	(6 849)	(13 752)
	12 455	(7 153)

10. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2013 г.	2012 г.
Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	7 119	72 723
Изменение стоимости активов и обязательств в иностранной валюте из-за изменения курсов иностранных валют	28 332	(36 671)
	35 451	36 052

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

11. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	2013 г.	2012 г.
Штрафные санкции, взысканные по банковским операциям	1 474	-
Реализация прав требования по договорам уступки прав	-	-
Операционная аренда	412	400
Прочие операции	-	8 050
	<u>1 886</u>	<u>8 450</u>

12. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал:		
Оплата труда	137 921	178 198
Налоги и страховые взносы на фонд оплаты труда персонала	24 231	26 729
Подготовка кадров и периодические издания	70	320
Другие расходы на содержание персонала	10	135
	<u>162 232</u>	<u>205 382</u>
Административные расходы:		
Амортизация основных средств	5 646	5 604
Содержание, обслуживание и ремонт имущества	16 933	5 218
Операционная аренда имущества	20 407	18 705
Охрана	38 540	36 455
Реклама и маркетинг	82	1 010
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 884	9 313
Аудит и публикация финансовой отчетности	863	860
Сопровождение программных продуктов	-	1 240
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 368	-
Отчисления в резервы обязательств некредитного характера	2 143	-
Обязательные взносы в Агенство по страхованию вкладов	5 016	5 131
Прочие административные расходы	4 683	15 088
	<u>103 565</u>	<u>98 624</u>
	<u>265 797</u>	<u>304 006</u>

13. Налог на прибыль

	2013 г.	2012 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	39 004	19 340
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	(4 008)	2 590
	<u>34 996</u>	<u>21 930</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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

12. Налог на прибыль (продолжение)

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 прибыли 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 долевые ценные бумаги - акции облагаются налогом у источника выплаты по ставке 9%. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости вложений в долевые 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:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	86 561	74 749
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	17 312	14 950
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки 20%	(3 106)	-
Доходы за вычетом расходов, связанные с переоценкой ценных бумаг и производных финансовых инструментов, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	(2 048)	(673)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	22 838	7 653
Доход/(расход) по налогу на прибыль	34 996	21 930
Эффективная ставка налога на прибыль	40%	29%

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

	31 декабря 2013 г.	Увеличение/(уменьшение) отложенного налога, отраженное в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012 г.	Увеличение/(уменьшение) отложенного налога, отраженное в ОПиУ	31 декабря 2011г.
Отложенный налоговый актив:					
Кредиты, выданные клиентам	61	28 064	(28 003)	(2 231)	(25 772)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(2 754)	2 754	2 754	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(78)	78
Прочие активы	-	-	-	(698)	698
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	(3)	3
	61	25 310	(25 249)	(256)	(24 993)

34

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

12. Налог на прибыль (продолжение)

	31 де- кабря 2013 г.	Увеличе- ние/(умен- шение) отложен- ного нало- га, отра- женное в отчете о прибылях и убытках	31 де- кабря 2012 г.	Увеличе- ние/(уме- ньше- ние) от- ложен- ного на- лога, от- ражен- ное в ОПиУ	31 де- кабря 2011г.
Отложенное налоговое обязательство:					
Финансовые инструмен- ты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отра- жаются в ОПиУ за период	(340)	(340)	-	-	-
Субординированная задолженность	(20 731)	(20 731)	-	-	-
Основные средства	-	(101)	101	(520)	621
Прочие обязательства	-	(130)	130	(1 814)	1 944
	<u>(21 071)</u>	<u>(21 302)</u>	<u>231</u>	<u>(2 334)</u>	<u>2 565</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(21 010)</u>	<u>4 008</u>	<u>(25 018)</u>	<u>(2 590)</u>	<u>(22 428)</u>

14. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные денежные средства	125 000	124 432
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	386 810	459 002
Корреспондентские счета в банках	1 798 755	821 342
	<u>2 310 565</u>	<u>1 404 776</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. корреспондентские счета в банках включают денежные средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в сумме 39 141 (2012: 28 264), банках стран, входящих в состав стран с развитой экономикой, в сумме 1 759 613 (2012: 793 078). 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	
	2013 г.	2012 г.
Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга	43 440	2 430
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		2 282
по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 189	
	<u>47 629</u>	<u>4 712</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	47 629	4 712

15. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга представляют собой денежные средства, размещенные в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр" до востребования по ставке ноль % годовых (2012: ноль % годовых). Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами представляют собой расчеты по операциям, связанным с обслуживанием банкоматов Банка в сумме 826 (2012: 1 395), и расчеты с финансовыми организациями по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами в сумме 3 363 (2012: 887).

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	
	2013 г.	2012 г.
Долговые ценные бумаги:		
Кредитные организации		656 701
Коммерческие организации		353 879
	-	1 010 580
Накопленный купонный доход		19 699
	-	1 030 279
Производные финансовые инструменты:		
Поставочный форвардный валютный контракт	1 700	-
	1 700	1 030 279
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	1 700	1 030 279

По состоянию на 31 декабря 2012 г. долговые ценные бумаги включали облигации, выпущенные ведущими российскими банками: Внешэкономбанк об. сер. 08, «ТрансКредитБанк» ОАО об. 05, «Россельхозбанк» (ОАО) обл.15, ГПБ (ОАО) БО-04, "НОМОС-БАНК"(ОАО) об. сер. 11, и компаниями: НОВАТЭК ОАО БО-03, Газпром нефть ОАО 08 об, Акрон (ОАО) об. сер. БО-01, АЛРОСА ОАО об. БО-01. 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.

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	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам:		
Ссудная задолженность коммерческих организаций за вычетом резерва под обесценение	1 844 108 (36 051) 1 808 058	1 855 514 (53 025) 1 802 489
Кредиты физическим лицам:		
Ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под обесценение	653 732 (29 653) 624 079	504 873 (9 138) 495 734

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие требования по получению процентов		
Накопленный процентный доход	2 253	2 434
за вычетом резерва под обесценение	(1 810)	(2 133)
	443	301
	2 432 580	2 298 524
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	757 707	901 755
- текущие активы	1 674 873	1 396 769

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

	2013 г.	2012 г.
Кредиты коммерческим организациям:		
Промышленное производство	266 164	510 432
Производство потребительских товаров	320 759	469 095
Транспорт	205 535	359 717
Строительство	200 560	206 373
Оптовая торговля	459 405	113 000
Консультационные услуги	13 692	93 403
Финансово-инвестиционная деятельность	99 751	33 434
Управление недвижимостью	177 002	11 034
Добыча природного газа и газового конденсата	65 190	6 000
	1 808 058	1 802 488
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	624 079	284 423
Ипотечные кредиты	-	210 211
		1 100
Автокредиты	624 079	495 734
	2 432 137	2 298 223

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма кредита, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка. По состоянию на отчётную дату показатель крупного риска составил 93 982 (2012: 88 825).

По состоянию на отчётную дату Банком были предоставлены кредиты 8 (2012: 10) заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 171 940 (2012: 1 264 522), задолженность каждого из которых превышала 10% стоимости собственного капитала Банка (Примечание 34), что составило 48% (2012: 61%) от стоимости всего кредитного портфеля Банка.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация об остатках и изменении резерва обесценения кредитов:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Требования по получе- нию про- центов	Итого фи- нансовые активы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Требования по получе- нию про- центов	Итого фи- нансовые активы
Остаток на 1 января	53 026	9 138	2 133	64 297	76 015	13 781	-	89 797
Увеличение резерва обесценения кредитов в течение отчетного периода:								
По кредитам, вы- данным в отчёт- ном периоде	24 300	21 367	-	45 667	-	-	-	-
(Уменьшение) резерва обесценения кредитов в течение отчетного периода:								
По кредитам, по- гашенным в те- чение отчётного периода	(41 275)	(852)	(323)	(42 450)	(22 990)	(4 643)	2 133	(25 500)
Изменение сум- мы резерва за период	(16 975)	20 515	(323)	3 217	(22 990)	(4 643)	2 133	(25 500)
Остаток на 31 декабря	36 051	29 653	1 810	67 514	53 026	9 138	2 133	64 297

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
 17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 г.						31 декабря 2012 г.					
	Кредиты коммерческим организациям		Кредиты физическим лицам		Итого		Кредиты коммерческим 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	779 362	3 079 316	135 122	155 275	914 484	3 234 591	1 681 994	6 735 999	427 566	1 208 595	2 109 560	7 944 594
Необеспеченные кредиты	1 640	-	264	-	1 904	-	120 494	-	33 733	-	154 228	-
	781 002	3 079 316	135 386	155 275	916 388	3 234 591	1 802 489	6 735 999	461 299	1 208 595	2 263 788	7 944 594
Не просроченные, но обесцененные кредиты:												
Обеспеченные кредиты	1 055 822	2 730 461	510 475	1 306 707	1 566 297	4 037 168	-	-	3 323	5 440	3 323	5 440
Необеспеченные кредиты	-	-	3 796	-	3 796	-	-	-	31 693	-	31 693	-
	1 055 822	2 730 461	514 271	1 306 707	1 570 093	4 037 168	-	-	35 016	5 440	35 016	5 440
за вычетом резерва обесценения активов	(36 051)	-	(30 505)	-	(66 556)	-	-	-	(855)	-	(855)	-
	1 019 771	2 730 461	483 766	1 306 707	1 503 537	4 037 168	-	-	34 161	5 440	34 161	5 440

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
 17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Просроченные и обесцененные кредиты:

Обеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-	2 571	136 677	422	2 200	2 992	138 877
Необеспеченные кредиты	7 285	-	4 075	-	11 360	-	50 454	-	8 136	-	58 590	-
	7 285	-	4 075	-	11 360	-	53 025	136 677	8 557	2 200	61 582	138 877
за вычетом (убытка) от обесценения / с учётом дохода от восстановления стоимости кредитов	-	-	852	-	852	-	(53 025)	-	(8 283)	-	(61 308)	-
	7 285	-	4 927	-	12 212	-	-	136 677	274	2 200	274	138 877
	1 808 058	5 809 777	624 079	1 461 982	2 432 137	7 271 759	1 802 489	6 872 677	495 734	1 216 235	2 298 223	8 088 911

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

88

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
 17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2013 г.						31 декабря 2012 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:	1 799 132	5 809 777	615 092	1 461 981	2 414 224	7 271 759	1 681 994	6 872 677	430 926	1 216 235	2 112 920	8 088 912
в т.ч. по видам обеспечения:					-	-						
- прочими активами	1 316 764	4 119 133	271 479	363 610	1 588 243	4 482 743	1 080 017	3 540 429	278 044	740 019	1 358 061	4 280 448
- поручительствами физических лиц	442 768	1 650 645	115 942	786 430	558 710	2 437 075	183 514	940 123	22 123	35 455	205 637	975 578
- поручительствами юридических лиц	39 600	40 000	3 269	6 225	42 869	46 225	219 863	1 700 600	43 551	145 361	263 414	1 845 961
- недвижимостью	-	-	224 402	305 716	224 402	305 716	178 600	359 700	47 313	47 100	225 913	406 800
- 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	
	2013 г.	2012 г.
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям		
Расчеты по брокерским операциям	65 467	62 227
Требования по прочим операциям	3 062	3 375
	<u>68 529</u>	<u>65 602</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	<u>68 529</u>	<u>65 602</u>

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

19. Основные средства

	Компью- теры и оргтехни- ка	Мебель и принад- лежности	Прочие основные средства	Транс- портные средства	Незавер- шённые капиталь- ные вложе- ния	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2012 г.	7 860	3 543	11 762	15 428	-	38 593
Приобретение	516	-	929	4 122	-	5 567
Выбытие	-	-	-	(714)	-	(714)
31 декабря 2013 г.	8 376	3 543	12 691	18 836	-	43 446
Амортизация						
31 декабря 2012 г.	(6 257)	(2 605)	(6 499)	(10 080)	-	(25 441)
Начислено за период	(1 375)	(278)	(1 316)	(2 676)	-	(5 646)
Списано за период				450		450
Восстановление убытка от обесценения	-	-	-	934	-	934
31 декабря 2013 г.	(7 632)	(2 884)	(7 815)	(11 372)	-	(29 703)
Балансовая (остаточная) стоимость						
31 декабря 2012 г.	1 603	938	5 263	5 348	-	13 152
31 декабря 2013 г.	744	659	4 876	7 464	-	13 743

20. Прочие активы

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы будущих периодов	9 496	1 392
Предоплата за услуги	55	1 321
Предоплата по налогам и сборам	2 293	273
Требования по прочим операциям		966
Прочие активы	327	684
	<u>12 171</u>	<u>4 636</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	<u>12 171</u>	<u>4 636</u>

21. Текущие счета и депозиты клиентов

		31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Некоммерческие организации:			
Текущие (расчетные) счета		157 584	92 065
Срочные депозиты		-	-
		<u>157 584</u>	<u>92 065</u>
Коммерческие организации:			
Текущие (расчетные) счета		1 878 526	1 631 959
Срочные депозиты		167 723	737 318
		<u>2 046 249</u>	<u>2 369 277</u>
Физические лица:			
Текущие (расчетные) счета		136 052	154 907
Срочные депозиты		442 290	719 866
		<u>578 342</u>	<u>874 773</u>
Текущая кредиторская задолженность по уплате процентов		549	5 349
		<u>2 782 724</u>	<u>3 341 464</u>
в т.ч.:			
- долгосрочные обязательства		110 501	187 863
- краткосрочные обязательства		<u>2 672 223</u>	<u>3 153 601</u>

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

Далее приведена информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики:

	2013 г.	2012 г.
Оптовая торговля	1 172 534	881 515
Строительство	311 659	309 043
Консультационные услуги	-	636 113
Прочие отрасли	726 254	634 671
Физические лица	571 728	874 773
	<u>2 782 175</u>	<u>3 336 115</u>

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма кредиторской задолженности, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка. По состоянию на отчетную дату показатель крупного риска составил 93 982 (2012: 88 825). По состоянию на отчетную дату Банк привлёк средства от 2-х (2012: 9) вкладчиков/группы связанных вкладчиков на общую сумму 464 659 (2012: 1 352 632), задолженность каждому из которых превышала 10% стоимости собственного капитала Банка (Примечание 34), что составило 17% (2012: 40%) 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.

22. Выпущенные долговые обязательства

		31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Векселя выпущенные		701 915	147 723
Текущие обязательства по уплате процентов		10 017	7 549
		<u>711 932</u>	<u>155 272</u>
в т.ч.:			
- долгосрочные обязательства		187 000	-
- краткосрочные обязательства		<u>524 932</u>	<u>155 272</u>

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

22. Выпущенные долговые обязательства (продолжение)

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

23. Субординированная задолженность

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Субординированные депозиты	436 377	451 391
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	436 377	451 391
- краткосрочные обязательства	-	-

Банк привлек от коммерческих организаций, являющихся нерезидентами Российской Федерации, необеспеченные субординированные займы в виде депозитов в иностранной валюте со сроками погашения до 29 июня 2014 г., 21 ноября 2019 г. и 21 мая 2020, соответственно. По условиям договора погашение депозитов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

24. Кредиторская задолженность

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расчеты по заработной плате	-	935
	-	935

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

25. Обязательства по резервам

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Резерв убытков по обязательствам кредитного характера	17 293	4 481
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	17 293	4 481

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления финансовых гарантий (Примечание 29). 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.

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

27. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Налоги к уплате	8 300	3 566
Прочие	1 080	101
	9 380	3 667
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	9 380	3 667

28. Уставный и добавочный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Зарегистрированный уставный капитал	424 350	424 350

Организационно-правовая форма Банка - общество с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка состоит из оплаченных взносов его учредителей - 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. Номинальная стоимость одной доли в уставном капитале составляет 1 руб. Решение об определении размера прибыли Банка, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников. Каждый участник имеет на Общем собрании участников право голоса, пропорционально его доле в уставном капитале Банка. Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего в соответствии с действующим законодательством интересы кредиторов Компании.

Добавочный капитал включает эмиссионный доход, образованный при приобретении участниками соответствующих долей в уставном капитале Банка:

	31 декабря	
	2013 г.	2012 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении (Примечание 26).

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	1 861 411	686 882
Кредитные линии, открытые заёмщикам	7 834	673
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	534 116	549 905
	2 403 361	1 237 460

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

30. Условные обязательства (продолжение)

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	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	129	460
От 1 года до 5 лет	384	2 460
Более 5 лет	180	2 280
	<u>693</u>	<u>5 200</u>

В отчётном периоде доходы по операционной аренде, признанные в отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов за вычетом расходов, составили 468 (2012: 442).

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	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	17 314	18 471
От 1 года до 5 лет	5 664	91 920
Более 5 лет	4 248	90 600
	<u>27 226</u>	<u>200 991</u>

В отчётном периоде затраты по операционной аренде, признанные в отчёте о совокупном доходе, составили 20 407 (2012: 18 705).

Требования и обязательства по срочным сделкам

Информация о внебалансовых остатках в расчётах в отношении срочной сделки по приобретению валюты по состоянию на отчётную дату представлена ниже:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Стоимость базового актива	Стоимость в функциональной валюте рос. рубль	Стоимость базового актива	Стоимость в функциональной валюте рос. рубль
Обязательство по поставке	20 000 тыс. дол. США	(652 702)	Рос. рубль	(182 162)
Требование на приобретение	Рос. рубль	654 584	6 000 тыс. долларов США	182 236
		<u>1 882</u>		<u>74</u>
Обязательство по поставке	2 500 тыс. евро	(112 607)	-	-
Требование на приобретение	Рос. рубль	112 425		
		<u>(182)</u>		
Чистая прибыль/(убыток) по открытой валютной позиции		<u>1 700</u>		<u>74</u>

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
30. Условные обязательства (продолжение)

В отчетном периоде чистая прибыль от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента по поставочному форвардному валютному контракту признана в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в сумме 1 700 (2012: ноль).

Сделка исполнена в следующем отчетном 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 отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые 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, таких 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 Еврорезоны 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 2013 и 2012 годах.

31. Операции со связанными сторонами

Состав связанных сторон

(а) участники, имеющие доли в уставном капитале Банка (Примечание 27);

(б) члены Совета Банка, выполняющего функции совета директоров и включающего участников Банка и их представителей;

В тысячах российских рублей, если не указано иное

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(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.

Состав участников Банка:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Стоимость долей	Количество долей, %%	Стоимость долей	Количество долей, %%
Юридические лица:				
ООО «ТяжПромфинанс»	115 700	27,27	115 700	27,27
ООО «Спасское»	84 450	19,90	84 450	19,90
ООО «Боровицкое»	84 450	19,90	84 450	19,90
ООО «МК-Н	84 450	19,90	84 450	19,90
	369 050	86,97	369 050	86,97
Саакова Лилия Валериановна	48 430	11,41	48 430	11,41
Чилингарова Ксения Артуровна	6 870	1,62	6 870	1,62
	55 300	13,03	55 300	13,03
	424 350	100,00	424 350	100,00

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

Ключевой управленческий персонал включает: Председатель 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 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Участники Банка	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего	Участники Банка	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
Балансовые остатки активов и обязательств:								
Кредиты, предоставленные клиентам	195	1 159	724	2 078	33	4 708	1 736	6 477
Текущие счета и депозиты	(189 786)	(8 728)	(104 067)	(302 581)	(162 106)	(36 955)	(88 142)	(287 203)
в т. ч. депозиты клиентов	(164 307)	(7 954)	(83 962)	(256 223)	(159 595)	(36 908)	(87 140)	(283 643)
	(189 591)	(7 569)	(103 343)	(300 503)	(162 073)	(32 247)	(86 406)	(280 726)

48

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Участники Банка	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего	Участники Банка	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
Доходы и расходы								
Процентные доходы	10	473	165	648	41	618	142	80
Процентные расходы	(9 722)	(1 446)	(5 079)	(16 247)	(9 311)	(2 171)	(5 100)	(16 582)
	(9 712)	(973)	(4 914)	(15 599)	(9 270)	(1 553)	(4 958)	(15 781)
Коммиссионные доходы за вычетом расходов	82	3	16	101	102	4	-	106
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(20)	(116)	(72)	(208)	(3)	(471)	(132)	(606)
Итого доходы за вычетом расходов	(9 650)	(1 086)	(4 970)	(15 706)	(9 171)	(2 020)	(5 090)	(16 387)
Операции со связанными сторонами								
Кредиты, предоставленные / (погашенные) клиентам за период	161	(3 549)	(612)	(4 000)	(2)	(2 967)	1 066	(1 903)

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 собрания участников Банка и закреплено уставом «Банк Кремлевский» ООО. В отчетном периоде все сделки такого характера прошли одобрение собрания участников Банка.

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

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, выплаченные членам Правления Банка	43 125	52 053
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, выплаченные членам Совета Банка	19 225	64 037
	62 350	116 090

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Примечание	Предназначенные для торговли	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г.								
Финансовые активы								
Ден. средства и эквиваленты денежных средств	14		2 310 565					2 310 565
Обязательные резервы в Центральном банке РФ			31 636					31 636
Средства в кредитных организациях	15		47 629					47 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	1 700						1 700
Кредиты, предоставленные клиентам	17			2 432 580				2 432 580
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18			68 529				68 529
		1 700	2 389 830	2 501 109	-	-	-	4 892 639
Финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	21					(2 782 724)		(2 782 724)
Выпущенные долговые	22					(711 932)		(711 932)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	При- ме- ча- ние	Предназна- ченные для торговли	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой от- ражаются в соста- ве прибыли или убытка за период	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обя- зательства, оце- ниваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой от- ражаются в соста- ве прибыли или убытка за период	Финансовые обязатель- ства, оцени- ваемые по амортизи- руемой стоимости	Итого
ценные бумаги								
Субординированная задолженность	23						(436 377)	(436 377)
		-	-	-	-	(3 494 656)	(436 377)	(3 931 033)
Условные обязательства								
Банковские гарантии	28						(1 861 410)	(1 861 410)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	28						(7 834)	(7 834)
Обязательства по предос- тавлению кредитов в фор- ме «овердрафта»	28						(534 116)	(534 116)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	28						17 293	17 293
		-	-	-	-		(2 386 067)	(2 386 067)
		1 700	2 389 830	2 501 109	-	(3 494 656)	(2 822 444)	(1 424 461)

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Финансовые активы								
Ден. средства и эквивален- ты денежных средств	14		1 404 776					1 404 776
Обязательные резервы в Центральном банке РФ			47 771					47 771
Средства в кредитных организациях	15		4 712					4 712

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Предназна- ченные для торговли	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой от- ражаются в соста- ве прибыли или убытка за период	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обя- зательства, оце- ниваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой от- ражаются в соста- ве прибыли или убытка за период	Финансовые обязатель- ства, оцени- ваемые по амортизи- руемой стоимости	Итого
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости, изменения ко- торой отражаются в соста- ве прибыли или убытка за период	16	1 030 279						1 030 279
Кредиты, предоставленные клиентам	17			2 298 524				2 298 524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					1 028			1 028
Дебиторская задолжен- ность по прочим банков- ским операциям	18			65 602				65 602
		1 030 279	1 457 259	2 364 126	1 028	-	-	4 852 692
Финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	21					(3 341 464)		(3 341 464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	22					(155 272)		(155 272)
Субординированная задолженность	23					-	(451 391)	(451 391)
Кредиторская задолжен-ть	24					-	(935)	(935)
		-	-	-	-	(3 496 736)	(452 326)	(3 949 062)

57

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Предназна- ченные для торговли	Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой от- ражаются в соста- ве прибыли или убытка за период	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обя- зательства, оце- ниваемые по справедливой стоимости, изме- нения которой от- ражаются в соста- ве прибыли или убытка за период	Финансовые обязатель- ства, оцени- ваемые по амортизи- руемой стоимости	Итого
	При- ме- чание							
Условные обязательства								
Банковские гарантии, пре- доставленные клиентам	30						(686 882)	(686 882)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	30						(673)	(673)
Обязательства по предос- тавлению кредитов в фор- ме «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)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 21), текущей части кредиторской задолженности и резервов под условные обязательства (Примечание 26).

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 заемщика 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 включают вложения в долговые ценные бумаги, торгующиеся 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 22), прочие заемные средства в форме субординированных депозитов (Примечание 23), кредиторская задолженность (Примечание 26) включающая задолженность по расчётам, связанным с осуществлением небанковских операций, а также резервы убытков по обязательствам кредитного характера (Примечание 25) соответствует стоимости, определяемой в соответствии 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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).

Категории (уровни) источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Примечания	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
		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	-	1 700		1 030 279	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-		-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	17	-	-	2 432 580	-	-	2 298 524
		-	1 700	2 432 580	1 030 279	-	2 298 524
Финансовые обязательства:							
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	(711 932)		-	(155 272)	
Субординированная задолженность	24	-		(436 377)	-		(451 391)
		-	(711 932)	(436 377)	-	(155 272)	(451 391)

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, определенной политикой по управлению рисками Банка. Управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стрес-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стрес-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 он готов 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, охватываемыми балансовыми и внебалансовыми рисками и устанавливаемыми Кредитным комитетом по согласованию с Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий 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 26).

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	
	2013 г.	2012 г.
Балансовые показатели (Примечание 32)		
Денежные и эквиваленты денежных средств	2 310 565	1 404 776
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31 636	47 771
Средства в кредитных организациях	47 629	4 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 700	1 030 279
Кредиты, предоставленные клиентам	2 432 580	2 298 524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 028
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	68 529	65 602
	4 892 639	4 852 692
Внебалансовые показатели (Примечание 28)		
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	1 861 410	686 882
Кредитные линии, открытые заемщикам	7 834	673
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	534 116	549 905
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	(17 293)	(4 481)
	2 386 067	1 232 979
Всего максимальная концентрация кредитного риска	7 278 706	6 085 671

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
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	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, которые не просрочены и не обесценены	5 762 513	6 050 934
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	79%	99%
Финансовые активы, индивидуально обесцененные	1 581 453	96 599
за вычетом резерва обесценения финансовых активов	(65 704)	(62 164)
	1 515 749	34 435
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	21%	1%
Справедливая стоимости обеспечения финансовых активов	7 271 759	8 088 911

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 и обязательства, размещённые и, соответственно, принятые перед контрагентами, находящимися в странах с развитой рыночной экономикой:

	Примечание	31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Финансовые активы			
Корреспондентские счета в банках	14	1 759 613	793 078
Отношение к общей сумме кредитного риска		24%	14%

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.

Основные виды обеспечения (Примечание 17), полученного при кредитовании коммерческих организаций, представляют собой поручительства юридических и физических лиц, а также залог

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 31 636 (2012: 47 771) включают 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:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			
в том числе:			
максимальное значение	25%	21%	24%
минимальное значение	0%	0%	0,0%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 800	229	252

Риск ликвидности

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 производных 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	При- ме- чания	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 меся- цев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2013 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	2 310 565	-	-	-	-	2 310 565
Средства в кредитных организациях	15	47 629	-	-	-	-	47 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	1 700	-	-	-	-	1 700
Кредиты, предоставленные клиентам	17	147 317	326 447	1 200 665	608 211	149 940	2 432 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				-			-
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18		68 529				68 529
Балансовая стоимость		2 507 211	394 976	1 200 665	608 211	149 940	4 861 003
Изменение справедливой стоимости		-	-	304	-	-	304
Стоимость денежного притока		2 507 211	394 976	1 200 969	608 211	149 940	4 861 307
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	22	(2 620 303)	(33 660)	(18 260)	(110 501)	-	(2 782 724)
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	(10 017)	(345 249)	(169 666)	(187 000)	-	(711 932)
Субординированный заём	24	-	-	(48 662)	-	(387 715)	(436 377)
Кредиторская задолженность	25	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость		(2 630 320)	(378 909)	(236 588)	(297 501)	(387 715)	(3 931 033)
Изменение справедливой стоимости		-	-	(6 700)	-	(103 223)	(109 923)
Стоимость денежного оттока		(2 630 320)	(378 909)	(243 288)	(297 501)	(490 938)	(4 040 956)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	При- ме- чания	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 меся- цев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Условные обязательства							
Банковские гарантии, предоставлен- ные клиентам	28			(1 861 410)			(1 861 410)
Кредитные линии, открытые заёмщи- кам	28			(7 834)			(7 834)
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	28			(534 116)			(534 116)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	25			17 293			17 293
		-	-	(2 386 067)	-	-	(2 386 067)
Чистая стоимость денежного потока		<u>(123 109)</u>	<u>16 067</u>	<u>(1 428 386)</u>	<u>310 710</u>	<u>(340 998)</u>	<u>(1 565 716)</u>
По состоянию на 31 декабря 2012 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	1 404 776	-	-	-	-	1 404 776
Средства в кредитных организациях	15	4 712	-	-	-	-	4 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибы- ли или убытка за период	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 на- личии для продажи		-	-	1 028	-	-	1 028
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18	-	65 602	-	-	-	65 602

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
 33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	При- ме- чания	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 меся- цев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Балансовая стоимость		1 517 661	391 149	1 013 879	1 505 685	376 547	4 824 529
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	19 608	-	19 608
Стоимость денежного притока		1 517 661	388 671	1 013 879	1 525 293	376 547	4 822 051
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							
Банковские гарантии, предоставлен- ные клиентам	28	-	-	(686 882)	-	-	(686 882)
Кредитные линии, открытые заёмщи- кам	28	-	-	(673)	-	-	(673)
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	28	-	-	(549 905)	-	-	(549 905)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	25	-	-	4 481	-	-	4 481
		-	-	(1 232 979)	-	-	(1 232 979)
Чистая стоимость денежного потока		(866 966)	(224 326)	(591 172)	1 291 871	(76 573)	(467 167)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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». Обязательные 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 заем 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 обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 21).

Нормативные требования

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

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

	Нормативное значение	31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15%	96%	62%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50%	99%	90%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120%	49%	70%

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. В отчетном периоде Банком выполнялись все нормативы, предусмотренные требованиями Центрального банка Российской Федерации. По мнению руководства, Банк имеет существенный за-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

пас 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 2013 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			
		2013 г.		2012 г.	
При ме- ча- ния		Эффек- тивная про- центная став-ка, % годовых	Балансовая стоимость	Эффек- тивная процент- ная став- ка, % годовых	Балансовая стоимость

Финансовые активы

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

Денежные и эквиваленты денежных средств	14	0,03%	2 310 565	0,04%	1 404 776
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в т.ч.:					
Долговые ценные бумаги	16	-	-	8,61%	1 030 279
Кредиты, предоставленные клиентам	17	12,76%	2 432 580	12,87%	2 298 524
			4 743 145		4 733 579

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

Средства в кредитных организациях	15		47 629		4 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:					
Долевые ценные бумаги	16		-		1 028
Производные финансовые инструменты	16	-	1 700	-	-
Обязательные резервы			31 636		47 771

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
 33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

		31 декабря			
		2013 г.		2012 г.	
При- ме- ча- ния		Эффек- тивная про- центная став-ка, % годов- вых	Балансовая стоимость	Эффек- тивная процент- ная став- ка, % годо-вых	Балансовая стоимость
	в Центральном банке Российской Федерации				
	Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18	68 529		65 602
			149 493		114 401
			4 892 638		4 852 692
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты, в т.ч.:					
	Текущие счета и депозиты клиентов	21 18,31%	(2 782 724)	6,37%	(3 341 464)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	22 9,57%	(711 932)	7,92%	(155 272)
	Субординированная задолженность	23 14,73%	(436 377)	13,46%	(451 391)
			(3 931 033)		(3 948 127)
Финансовые обязательства, по которым проценты не начисляются, в т.ч.:					
	Кредиторская задолженность	24	-		(935)
			(3 931 033)		(3 949 062)

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			
		2013 г.		2012 г.	
		Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал
	Сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 933)	(7 947)	(8 134)	(6 507)
	Сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9 933	7 947	8 134	6 507

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

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 управление 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 2013 г.					
Финансовые активы					
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	428 407	1 816 970	65 188	2 310 565
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		31 636	-	-	31 636
Средства в кредитных орг-циях	15	45 011	2 618	-	47 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16	1 700	-	-	1 700
Кредиты, предоставленные клиентам	17	2 432 580	-	-	2 432 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	18	3 028	65 443	58	68 529
Балансовая стоимость финансовых активов		2 942 362	1 885 031	65 246	4 892 639
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	22	(2 354 147)	(427 863)	(714)	(2 782 724)
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	(577 066)	(127 920)	(6 946)	(711 932)
Субординированная задолженность	23	-	(436 377)	-	(436 377)
Кредиторская задолженность	26	-	-	-	-
Балансовая стоимость финансовых обязательств		(2 931 213)	(992 160)	(7 660)	(3 931 033)
Условные обязательства					
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	28	(1 861 410)	-	-	(1 861 410)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	28	(7 834)	-	-	(7 834)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	При ме- ча- ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2013 г.					
Обязательства по предостав- лению кредитов в форме «овердрафта»	28	(534 116)	-		(534 116)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	25	17 293	-	-	17 293
		(2 386 067)	-	-	(2 386 067)
Чистая финансовая позиция в валюте на 31 декабря 2013 г.		(2 374 918)	892 871	57 586	(1 424 461)

	При ме- ча- ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2012 г.					
Финансовые активы					
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	611 698	793 078	-	1 404 776
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		47 771	-	-	47 771
Средства в кредитных организациях	15	4 712	-	-	4 712
Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимо- сти, изменения которой отра- жаются в составе прибыли или убытка	16	1 030 279	-	-	1 030 279
Кредиты, предоставленные клиентам	17	2 298 524	-	-	2 298 524
Финансовые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	18	1 028	-	-	1 028
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	19	65 602	-	-	65 602
Балансовая стоимость финансовых активов		4 059 614	793 078	-	4 852 692
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	22	(2 675 864)	(646 497)	(19 103)	(3 341 464)
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	(107 549)	(43 598)	(4 125)	(155 272)
Субординированная задолженность	24	-	(451 391)	-	(451 391)
Кредиторская задолженность	27	(935)	-	-	(935)
Балансовая стоимость финансовых обязательств		(2 784 348)	(1 141 486)	(23 228)	(3 949 062)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
 Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2013 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	При ме- ча- ния	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2012 г.					
Условные обязательства					
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	29	(686 882)	-	-	(686 882)
Кредитные линии, открытые заёмщикам	29	(673)			(673)
Обязательства по предостав- лению кредитов в форме «овердрафта»	29	(549 905)	-		(549 905)
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	29	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)

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			
	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал
Сдвиг на 1% в сторону увеличения курсов иностранных валют	2 894	2 315	(1 858)	(1 487)
Сдвиг на 1% в сторону уменьшения курсов иностранных валют	(2 894)	(2 315)	1 858	1 487

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.

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 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			
2013 г.		2012 г.	
Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал
Повышение цен на 1%	-	(367)	(367)
Снижение цен на 1%	-	367	367

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 24), выпущенных долговых обязательств (Примечание 23) и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов (Примечание 22).

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

	31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Собственный капитал	939 817	888 252
Привлечённый капитал	3 931 033	3 948 127
Всего капитал под управлением Банка	4 870 849	4 836 379
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	19%	18%

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	
		2013 г.	2012 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	24%	27%

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 соот-

34. Управление капиталом (продолжение)

ветствии с национальными 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 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:

	Примечания	31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня (основной капитал):			
Уставный капитал	27	546 000	546 000
Нераспределённая прибыль		393 817	342 252
		<u>939 817</u>	<u>888 252</u>
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):			
Субординированная задолженность	23	436 377	451 391
Итого нормативный капитал		<u>1 376 194</u>	<u>1 339 643</u>

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

Председатель Правления
Заместитель главного бухгалтера



Спирин И.В.

Бухтеева О.В.