

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«КРЕМЛЕВСКИЙ» (ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность,
подготовленная
в соответствии с МСФО, за период,
окончившийся 30 июня 2018 года, и
аудиторское заключение

Российская Федерация, г. Москва
Август 2018

Содержание:

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за период , окончившийся 30 июня 2018 года.....	9
Отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года.....	10
Отчет о движении денежных средств за период, окончившийся 30 июня 2018 года.....	11
Отчет об изменении в собственном капитале за период, окончившийся 30 июня 2018 года.....	13
1. Информация о Банке.....	14
2. Основные положения учетной политики	14
3. Принципы представления отчетности.....	31
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	31
5. Процентные доходы и расходы	33
6. Комиссионные доходы и расходы	33
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33
8. Прочие операционные доходы за вычетом расходов	34
9. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	34
10. Налог на прибыль	34
11. Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35
12. Средства в кредитных организациях.....	36
13. Кредиты, предоставленные клиентам.....	36
14. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям.....	41
15. Основные средства	41
16. Прочие активы	42
17. Текущие счета и депозиты клиентов	43
18. Выпущенные долговые обязательства	44
19. Субординированная задолженность	44
20. Кредиторская задолженность	44
21. Обязательства по резервам	44
22. Прочие нефинансовые обязательства.....	45
23. Уставный и добавочный капитал	45
24. Условные обязательства	48
25. Операции со связанными сторонами	51
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
27. Управление финансовыми рисками	55
28. Управление капиталом.....	71

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

Коммерческий Банк «Кремлевский»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Проверяемый период:

01.01.2018 – 30.06.2018

Исх. №: 7 от 29.08.2018 г.



123022, г. Москва, ул. Б. Декабрьская, д.1



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Участникам и Совету Банка
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)*

Мнение

Мы провели аудит сокращенной промежуточной финансовой отчетности Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит сокращенной промежуточной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту сокращенной промежуточной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за сокращенную промежуточную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать

Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения сокращенной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли сокращенная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года, в соответствии с МСФО.

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года, Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора,
(доверенность № 55 от 06.08.2018 г.)



С.И. Лытов

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

ОГРН: 1027739881223

Местонахождение: 121099, г. Москва, 1-й Николощипковский переулок, д. 6, строение 1

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

Местонахождение: 123022, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ: 10203000074

29 августа 2018 г.

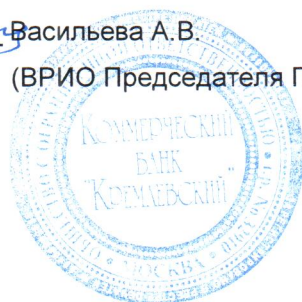
Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период,
 закончившийся 30 июня 2018
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Примечания	Период, окончившийся 30 июня	
		2018	2017
Процентные доходы	5	167 739	133 643
Процентные расходы	5	(69 674)	(79 221)
Чистый процентный доход		98 065	54 422
Убыток от обесценения выданных кредитов / Прибыль от восстановления стоимости кредитов		(2 774)	12 443
Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов		95 291	66 865
Комиссионные доходы	6	93 271	93 787
Комиссионные расходы	6	(3 036)	(4 184)
Чистый комиссионный доход		90 235	89 603
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	22 704	63 503
Прочие операционные доходы / (расходы)	8	3 783	2 927
Операционная прибыль		212 013	222 898
Расходы на содержание персонала и административные расходы	9	(168 456)	(175 851)
Прибыль до вычета налога на прибыль		43 557	47 047
Расходы по налогу на прибыль	10	(552)	(5 061)
Чистая прибыль за год		43 005	41 986
Всего совокупный доход за год		43 005	41 986

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 74, одобрена

Правлением Банка 29 августа 2018 года и подписана от имени Правления Банка:

 Васильева А.В.
 (ВРИО Председателя Правления)



 Никифорова Е.В.
 (Зам. Главного бухгалтера)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Примечания	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные и эквиваленты денежных средств	11	1 286 437	1 145 582
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		13 745	19 043
Средства в кредитных организациях	12	39 463	42 900
Кредиты, предоставленные клиентам	13	1 875 552	2 456 965
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	14	117 789	120 343
Основные средства	15	13 602	12 888
Текущий налоговый актив по налогу на прибыль		5 306	4 651
Прочие активы	16	35 539	11 007
Всего активы		3 387 433	3 813 379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	924 990	1 513 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	326 914	296 544
Субординированная задолженность	19	949 365	864 003
Обязательства по отложенному налогу		-	-
Обязательства по начисленным резервам	21	86 510	18 640
Прочие обязательства	22	8 796	7 217
Всего обязательства		2 296 575	2 699 802
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	424 350	424 350
Добавочный капитал		121 650	121 650
Нераспределённая прибыль		544 858	567 577
Всего капитал		1 090 858	1 113 577
Всего обязательства и капитал		3 387 433	3 813 379

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 74, одобрена

Правлением Банка 29 августа 2018 года и подписана от имени Правления Банка:

 Васильева А.В.
 (ВРИО Председателя Правления)



 Никифорова Е.В.
 (Зам. Главного бухгалтера)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о движении денежных средств за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	1-е полугодие 2018 г.	1-е полугодие 2017 г.
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Полученные процентные доходы	167 554	136 954
Уплаченные процентные расходы	(67 173)	(75 305)
Полученные комиссионные доходы	73 855	93 806
Уплаченные комиссионные расходы	(3 036)	(4 184)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	52 329	56 349
Прочие операционные доходы	3 778	1 575
Прочие операционные расходы	(159 778)	(169 099)
Расходы (возмещение) по налогам	(4 114)	(8 636)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	63 415	31 460
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 298	2 293
Средства в кредитных организациях	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	597 515	(178 505)
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	24 659	15 796
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(627 087)	(499 588)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	275 969
Субординированная задолженность	-	-
Прочие обязательства	(2 937)	(1 488)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	60 863	(354 063)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(762)	(482)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(762)	(482)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о движении денежных средств за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИ-
 НАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Взносы в уставный капитал

**Чистое движение денежных средств от фи-
 нансовой деятельности**

**Чистое увеличение (уменьшение) денежных
 средства и их эквивалентов**

Влияние изменений валютных курсов на вели-
 чину денежных и приравненных к ним средств

Денежные и приравненные к ним средства по
 состоянию на начало года

**Денежные и приравненные к ним средства
 по состоянию на конец года**

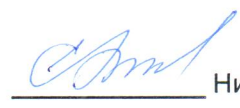
-	-
-	-
140 855	(366 778)
80 754	(12 233)
1 145 582	3 007 474
1 286 437	2 640 696

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 74,
 одобрена

Правлением Банка 29 августа 2018 года и подписана от имени Правления Банка:

 Васильева А.В.
 (ВРИО Председателя Правления)



 Никифорова Е.В.
 (Зам. Главного бухгалтера)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет об изменении капитала за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределённая прибыль	Всего Капитал
Остаток на 31 декабря 2016 г.	424 350	121 650	481 646	1 027 646
Чистая прибыль за шесть месяцев 2017 года	-	-	41 986	41 986
Остаток на 30 июня 2017 г.	424 350	121 650	523 632	1 069 632
Остаток на 31 декабря 2017 г.	424 350	121 650	567 577	1 113 577
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	(65 724)	(65 724)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	424 350	121 650	501 853	1 047 853
Чистая прибыль за шесть месяцев 2018 года	-	-	43 005	43 005
Остаток на 30 июня 2018 г.	424 350	121 650	544 858	1 090 858

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 74, одобрена

Правлением Банка 29 августа 2018 года и подписана от имени Правления Банка:


 Васильева А.В.
 (ВРИО Председателя Правления)




 Никифорова Е.В.
 (Зам. Главного бухгалтера)

1. Информация о Банке

Сокращенная промежуточная финансовая отчётность ООО «Банк Кремлевский» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г., с представлением сравнительной информации.

Банк зарегистрирован в Российской Федерации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на совершение банковских операций № 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 1 400 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>.

Фактическая численность работников Банка на 01 июля 2018 года составила 112 чел. (2017: 112 чел.).

2. Основные положения учетной политики

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Сокращенная промежуточная 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 сокращенную промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, банковским законодательством и соответствующими инструкциями (далее – «РСБУ»). Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных РСБУ финансовой отчетности, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная сокращенная промежуточная 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 сокращенная промежуточная финансовая отчетность отличается от финансовой (бухгалтерской) 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 сокращенной промежуточной 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 элементов капитала путем доведения их балансовой стоимости до фактической стоимости приобретения с последующей

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 сокращенной промежуточной финансовой отчётности.

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 отчётности

Российский рубль является функциональной валютой и валютой представления данной сокращенной промежуточной 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 отчётности.

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.

На 30 июня 2018 года официальный курс ЦБ РФ, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 62.7565 рублей РФ за 1 доллар США (31 декабря 2017 года 57.6002 рублей РФ за 1 доллар США), 72.9921 за 1 евро (31 декабря 2017 года 68.8668 за 1 Евро).

2.3. Доходы по основной деятельности

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

Процентные доходы

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и выручка от оказания услуг

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

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

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд (кредитов), отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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

Доходы по дивидендам

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

2.4. Признание расходов

Расходы признаются в отчёте 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 отчёта о финансовом положении как расходы будущих периодов до того момента, пока соответствующие доходы не будут признаны в отчёте о прибылях и убытках. Иначе расходы признаются в отчёте 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.

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 отчёта 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.

2.8. 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 13 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 26.

Амортизируемая стоимость

Амортизируемая (ованная) стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был оценён 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

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 по-

казателей 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.

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

2.8.2. Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк/Группа не пересчитывал(а) сравнительную информацию за 2017 год по

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;

инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее – «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк/Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

По состоянию на дату перехода Банк признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

риск просрочки свыше 30 дней;

наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска (изменение рейтинга более, чем на 3 пункта);

полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или

Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей
Реальный ВВП;
Безработица;
Рост потребительских цен/СИПЦ;
Доходность 10-летних государственных облигаций;

2.8.3. Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 9, 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

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 (IFRS) 9.

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 26.

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, отвечает условиям Положения ЦБ РФ о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) 395-П от 28 декабря 2012 года.

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

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

2.9.2. Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, а раскрываются в сокращенной промежуточной 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности путём их отражения в примечаниях к сокращенной промежуточной 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 соответ-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

вующий 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 отчётности по наибольшей из следующих величин:

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

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

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение под существующие либо будущие обязательства клиентов (контрагентов, заёмщиков) перед Банком. Обеспечение обычно принимается в форме поручительств либо гарантий третьих лиц перед Банком по обязательствам его клиентов, либо залога имущества и других активов, предоставляющего Банку право истребования исполнения поручительств и гарантий, а также передачи 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 отчёте о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

2.10. Основные средства

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

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

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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%

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, 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. Долевые инструменты, 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.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

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 отчёте 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 отчётной даты

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

2.19. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39 Категория	Сумма	Пере- оценка (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9 Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 145 582	-	1 145 582	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	42 900	-	42 900	Амортизированная стоимость
Кредиты предоставленные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	2 456 965	(11 899)	2 445 066	Амортизированная стоимость
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	11 007	-	11 007	Амортизированная стоимость
Итого активы		3 656 454	(11 899)	3 644 555	
Резервы по условным обязательствам	Прочие обязательства	(18 640)	(53 825)	(72 465)	Амортизированная стоимость
Итого обязательства		(18 640)	(53 825)	(72 465)	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	567 577
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной	(11 899)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по гарантиям	(53 825)
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	501 853

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости	231 663	11 899	243 562
Договоры финансовой гарантии	13 785	53 825	67 610

3. Принципы представления отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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 раз-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

личных 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.

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 финансовых инструментов и выполнение теста на обесценение Руководство применяет метод эффективной процентной ставки.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

5. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы:		
Кредиты, предоставленные клиентам	167 739	129 941
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	3 702
	<u>167 739</u>	<u>133 643</u>
Процентные расходы:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(66 648)	(76 023)
Выпущенные долговые обязательства	(2 501)	(1 289)
Привлеченные средства кредитных организаций	(525)	(1 909)
	<u>(69 674)</u>	<u>(79 221)</u>
Чистые процентные доходы	<u>98 065</u>	<u>54 422</u>

6. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы:		
Выдача банковских гарантий и поручительств	40 003	34 739
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	28 495	58 722
Прочие операции	24 773	326
	<u>93 271</u>	<u>93 787</u>
Комиссионные расходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	(3 036)	(2 826)
Прочие операции	-	(1 358)
	<u>(3 036)</u>	<u>(4 184)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>90 235</u>	<u>89 603</u>

7. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	52 329	56 349
Изменение стоимости активов и обязательств в иностранной валюте из-за изменения курсов иностранных валют	(29 625)	7 154
	<u>22 704</u>	<u>63 503</u>

8. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
От списания не востребовавшей кредиторской задолженности	2 879	-
От приобретенных прав требования	400	4 594
Штрафы	24	-
От сдачи имущества в аренду	-	460
От выбытия (реализации имущества)	-	35
Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке	-	327
Изменение резерва по прочим потерям	-	(3 242)
Другие доходы	480	753
Итого прочих операционных доходов / (расходов)	3 783	2 927

9. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	(97 081)	(102 046)
Организационные и управленческие расходы	(35 441)	(53 892)
Прочие операционные и другие расходы	(16 079)	(1 995)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(13 200)	(11 166)
Амортизация	(3 747)	(3 892)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(2 908)	(2 860)
	(168 456)	(175 851)

10. Налог на прибыль

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	552	4 967
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	-	(94)
	552	5 061

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

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

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

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

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговая ставка, используемая при анализе соотношения расходов по уплате налогов и прибылью по бухгалтерско-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Кремлевский»
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

му 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. 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:

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	43 557	47 047
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(8 711)	(9 981)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	8 159	4 920
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(552)	(5 061)
Эффективная ставка налога на прибыль	1.3%	10.8%

11. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Наличные средства	189 099	118 097
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	44 414	63 504
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	11 450	43 919
- группы развитых стран	1 048 871	927 459
Резерв под обесценение	(7 397)	(7 397)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 286 437	1 145 582

Обязательные резервы на счетах в Банке России составили 13 745 тыс. руб. (в 2017 г. 19 043 тыс. руб.).

Резервы созданы под обесценение средств на корреспондентских счетах в ОАО «МАСТЕР-БАНК» (лицензия отозвана в ноябре 2013г.), Банк «Новый Символ» (ЗАО) (лицензия отозвана в ноябре 2017 г.), а также под остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, требования к которым классифицированы Банком во 2-ю категорию качества.

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 27.

12. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга	35 587	35 151
Страховое покрытие по операциям с пластиковыми картами	3 876	7 749
	<u>39 463</u>	<u>42 900</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	39 463	42 900

Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга представляют собой денежные средства, размещенные в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр" до востребования по ставке ноль % годовых (2017: ноль % годовых).

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 27.

13. Кредиты, предоставленные клиентам

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Кредиты юридическим лицам:		
Ссудная задолженность коммерческих организаций	1 725 493	2 189 171
Требования по сделкам продажи активов с предоставлением отсрочки платежа	262 338	262 338
	<u>(183 826)</u>	<u>(164 598)</u>
за вычетом резерва под обесценение	1 804 005	2 286 911
Кредиты физическим лицам:		
Ссудная задолженность физических лиц	127 855	236 994
за вычетом резерва под обесценение	<u>(56 618)</u>	<u>(67 064)</u>
	71 237	169 930
Текущие требования по получению процентов		
Накопленный процентный доход в т.ч.	310	125
Юридические лица	31	-
Физические лица	279	125
за вычетом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>(1)</u>
	310	124
	<u>1 875 552</u>	<u>2 456 965</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	1 779 411	340 759
- текущие активы	96 141	2 116 206

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Кредиты коммерческим организациям:		
Промышленное производство	390 207	243 315
Транспорт	249 025	161 059
Строительство	207 462	234 286
Оптовая торговля	487 763	1 070 124
Недвижимость	407 944	309 345
Прочие	245 461	433 498
	<u>1 987 862</u>	<u>2 451 627</u>
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	83 419	118 962
Ипотечные кредиты	44 715	118 039
	<u>128 134</u>	<u>237 001</u>
	<u>2 115 996</u>	<u>2 688 628</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

В таблице ниже приведен анализ качества кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
<i>Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- хороший рейтинг	1 697 196	92 667	-	1 789 863
- средний рейтинг	3 331	-	-	3 331
Итого не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	<u>1 700 527</u>	<u>92 667</u>	<u>-</u>	<u>1 793 194</u>
<i>Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- плохой рейтинг	-	-	158 981	158 981
Итого просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158 981</u>	<u>158 981</u>
Итого коммерческое кредитование (валовая сумма)	<u>1 700 527</u>	<u>92 667</u>	<u>158 981</u>	<u>1 952 175</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(15 178)</u>	<u>(9 267)</u>	<u>(158 981)</u>	<u>(183 426)</u>
Итого коммерческое кредитование	<u>1 685 349</u>	<u>83 400</u>	<u>-</u>	<u>1 768 749</u>
Кредитование физических лиц				
<i>Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на:</i>				
- совокупной основе	163 821	-	-	163 821
Итого кредитование физических лиц (валовая сумма)	<u>163 821</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>163 821</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(57 018)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(57 018)</u>
Итого кредитование физических лиц	<u>106 803</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106 803</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 июля 2018 г. в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
1	<i>Кредиты предоставленные, всего</i>	213 653	-	-	-	213 653	213 653
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	158 981	-	-	-	158 981	158 981
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	54 672	-	-	-	54 672	54 672
2	<i>Требования по получению % доходов, всего</i>	5 820	-	-	-	5 820	5 820
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 846	-	-	-	4 846	4 846
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	974	-	-	-	974	974
	Итого просроченных активов	219 473	-	-	-	219 473	219 473

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2018 г. в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
1	Кредиты предоставленные, всего	220 112	408	-	-	219 704	220 112
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	159 391	-	-	-	159 391	159 391
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	60 721	408	-	-	60 313	60 721
2	Требования по получению % доходов, всего	5 820	-	-	-	5 820	5 820
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 846		-	-	4 846	4 846
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	974	-	-	-	974	974
	Итого просроченных активов	225 932	408	-	-	225 524	225 932

Сведения о реструктурированных активах и ссудах представлены в таблице ниже:

	30 июня 2018 г.	2017
реструктурированные ссуды, сумма:	196 541	295 270
доля в общей сумме ссуд, %	8,78%	10,48%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	86 383	185 112
при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика уплаты %	110 158	110 158
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

14. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Расчеты с НКО НКЦ (АО)(секция валютный рынок)	117 789	120 343
	117 789	120 343
В т. ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	117 789	120 343

Информация о дебиторской задолженности по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 30.

15. Основные средства

В таблице ниже приведены данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату, а также о движении стоимостей в течение отчетного периода.

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее обо- рудование	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 г.	29 805	8 717	5 355	15 830	59 707
Поступления	-	-	-	120	120
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 г.	29 805	8 717	5 355	15 950	59 827
Накопленная аморти- зация					
Остаток на 31 декабря 2016 г.	17 537	8 234	3 835	10 660	40 266
Амортизационные от- числения	2 437	177	137	647	3 398
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 г.	19 974	8 411	3 972	11 307	43 664
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 г.	9 831	306	1 383	4 643	16 163

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Остаток на 31 декабря 2017 г.	29 356	7 669	5 355	15 673	58 053
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	1 138	0	0	1 138
Остаток на 30 июня 2018 г.	29 356	6 531	5 355	15 673	56 915
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	21 961	7 465	4 110	11 629	45 165
Амортизационные отчисления	2 392	91	127	527	3 137
Выбытие	0	1 138	0	0	1 138
Остаток на 30 июня 2018 г.	24 353	6 418	4 237	12 156	47 164
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 г.	5 003	113	1 118	3 517	9 751

По состоянию на 30 июня 2018 года величина вложений в нематериальные активы составила 3 804 тыс. рублей (2017: 3 664 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года величина вложений в материалы составила 47 тыс. рублей (2017: 35 тыс. рублей).

16. Прочие активы

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Предоплата по налогам и сборам	193	4 811
Предоплата за услуги	3 925	3 946
Расходы будущих периодов	1 601	1 380
Прочие активы	29 820	870
	35 539	11 007
в т. ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	35 539	11 007

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Юридические лица и ИП, в т. ч.		
текущие (расчетные) счета	432 605	999 888
срочные депозиты	8 862	17 206
	441 467	1 017 094
Физические лица, в т. ч.		
текущие (расчетные) счета	236 424	196 105
вклады до востребования	610	573
срочные вклады	246 489	299 626
	483 523	496 304
Итого средств клиентов	924 990	1 513 398

Далее приведена информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Торговля	218 137	309 818
Строительство	22 291	281 982
Финансы и страхование	11 162	12 462
Производство	21 697	132 510
Сфера услуг	89 278	115 385
Прочее	78 902	164 937
Физические лица	483 523	496 304
Итого средств клиентов	924 990	1 513 398

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 199 168 тыс. руб. (2017: 110 527).

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 27.

18. Выпущенные долговые обязательства

30 июня	2017 г.
----------------	----------------

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

	<u>2018 г.</u>	<u></u>
Векселя выпущенные	342 137	312 839
Текущие обязательства по уплате процентов	<u>(15 223)</u>	<u>(16 295)</u>
	<u>326 914</u>	<u>296 544</u>
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	<u>-</u>	<u>-</u>
- краткосрочные обязательства	326 914	296 544

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 27.

19. Субординированная задолженность

	<u>30 июня 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Субординированные депозиты	949 365	864 003
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	949 365	864 003
- краткосрочные обязательства	-	-

Банк привлек от коммерческих организаций, являющихся нерезидентами Российской Федерации, необеспеченные субординированные займы в виде депозитов в иностранной валюте. 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 27.

По состоянию на 1 июля 2018 г. и 1 января 2018 г. субординированные депозиты входят в расчет собственных средств в полном объеме, без учета дисконтирования, указанного в п.8.2 Положения № 395-П. В 2014 году Банк согласовал с Банком России дополнительные соглашения к договорам субординированных депозитов после приведения их в соответствие с Положением Банка России № 395-П на правомерность включения полученных денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка.

В 1-м полугодии 2018 года была осуществлена пролонгация договора субординированного депозита. Субординированный депозит на сумму 12 000 тыс. долларов США включается в расчет собственных средств Банка в полном объеме

В течение проверяемого периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 8 %, с учётом требований Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

20. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на отчетную и предыдущую даты отсутствует.

21. Обязательства по резервам

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

	30 июня 2017 г.	2017 г.
Резерв убытков по финансовым гарантиям	82 758	13 785
Резерв убытков по кредитным линиям	3 752	4 855
	86 510	18 640
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	65 234	-
- краткосрочные обязательства	21 276	18 640

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления финансовых гарантий (Примечание 24). Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 27). В отношении обязательств по предоставлению финансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, определенной по методологии разработано в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Информация о структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 27.

22. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Налоги к уплате	805	1 374
Суммы, поступившие на корр. счет, до выяснения	51	457
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	7 399	4 656
Прочие	541	730
	8 796	7 217
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	8 796	7 217

23. Уставный и добавочный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

	30 июня 2018 г.	2017 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. 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 Банка.

Ниже представлен список участников Банка на 30 июня 2018 г:

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Участники банка				Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству у голосующих акций (долей) банка)	Номинальная стоимость принадлежащей акционеру (участнику) акции (доли) банка (тыс.руб.)		
1	2	3	4	5	6
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 125009 г. Москва, ул. Кузнецкий Мост д. 4/3 стр. 1, пом. IV, ком. 3; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020	27,27	115 700	Пухальская Олеся Константиновна гражданка России г. Москва	Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс» Пухальской О.К. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «ТяжПромФинанс». Пухальская О.К. является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк.
2	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926	19,9	84 450	Сейнянц Ирина Алексеевна гражданка России г. Москва	Сейнянц И.А. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.). Компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.). принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «Спасское».
3	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	48 430	-	-
4	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

5	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	42 225	-	-
6	Хрусталёв Александр Николаевич (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
7	Караева Алтын Сапаровна (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
8	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-

Ниже представлен список участников Банка на 31 декабря 2017 г:

Участники банка				Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)			
1	2	3	4	5	
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 125009 г. Москва, ул. Кузнецкий Мост д. 4/3 стр. 1, пом. IV, ком. 3; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020	27,27	115 700	Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс» Пухальской О.К. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «ТяжПромФинанс». Пухальская О.К. является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк.	
2	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926	19,9	84 450	Сейнянц И.А. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.). Компании Норвиль Холдинг Корп. (Norville Holding Corp.) принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих	

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

					долей ООО «Спасское».
3	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	48 430	-	
4	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	
5	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	42 225	-	
6	Хрусталёв Александр Николаевич (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	
7	Караева Алтын Сапаровна (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	
8	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	

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

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Эмиссионный доход	<u>121 650</u>	<u>121 650</u>

24. 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 27).

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера, который отражается в консолидированном отчете о финансовом положении (Примечание 24).

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	1 731 559	1 449 788
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» / безотзывные обязательства	243 905	246 719
	1 975 464	1 696 507

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

Информация об обязательствах кредитного характера по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 27.

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года повысился с 57,6002 за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность НКО. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)**Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.*****В тысячах российских рублей, если не указано иное***

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, однако последние годы наблюдается существенный нисходящий тренд ее значений. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

25. Операции со связанными сторонами

Состав связанных сторон

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена ниже:

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за первое полугодие 2018 года.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	0	4 075	471 717
Резерв по ссудной задолженности	0	(915)	(2 368)
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	118	3 617	46 296
- Депозиты	0	0	15 812
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	0	230	5 318
- Процентные расходы	0	0	(325)
- Операционные доходы	19	361	15 264

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)**Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.****В тысячах российских рублей, если не указано иное**

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за первое полугодие 2017 года.

	Участники Банка	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	773	5 706	321 725
Резерв по ссудной задолженности	(77)	(571)	(4 172)
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	6 246	371	370 511
- Депозиты	19 505	62	67 121
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	65	272	6 829
- Процентные расходы	(342)	-	(54 363)
- Операционные доходы	483	11	13 015

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 отчётном периоде все сделки такого характера прошли одобрение собрания участников Банка.

Вознаграждения, выплаченные в течение первого полугодия 2018 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 21,3 млн. руб. (в первом полугодии 2017 г. – 16,4 млн. руб.).

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклада (выплачивается ежемесячно) и переменной части - премии. Выплата премий может осуществляться за месяц, квартал и год, а также единовременно. Величина премиального фонда зависит от финансово-экономических показателей деятельности Банка по итогам за соответствующий период. Премия начисляется в сроки и в размере, на основании решения Председателем Правления и оформляется приказом с указанием конкретного размера выплаты. Размер премии зависит от конкретных результатов его работы за соответствующий период и определяется, исходя из месячного должностного оклада.

Дивиденды по итогам деятельности Банка за 2018 и 2017 годы не выплачивались.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

В 1-м полугодии 2018 года Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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, остатков средств в Центральном банке Российской Федерации, средств в кредитных организациях, текущей дебиторской задолженности по прочим банковским операциям, средств клиентов в виде текущих счетов и депозитов клиентов, текущей части кредиторской задолженности и резервов под условные обязательства.

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, 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 определена на основании текущих процентных ставок, применимых по состоянию на отчетную дату к аналогичным инструментам, сроки погашения которых соответствуют срокам, оставшимся до их погашения, факторов, характеризующих индивидуальную платежеспособность заёмщика или дебитора, и рискованные характеристики финансируемого проекта путём дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)**Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.*****В тысячах российских рублей, если не указано иное*****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).

		30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
Категории (уровни) источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Примечания	I	II	III	I	II	III
Финансовые активы							
Кредиты, предоставленные клиентам	13	-	-	1 875 552	-	-	2 456 965
		-	-	1 875 552	-	-	2 456 965
Финансовые обязательства:							
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	(326 914)	-	-	(296 544)	-
Субординированная задолженность	19	-	-	(949 365)	-	-	(864 003)
		-	(326 914)	(949 365)	-	(296 544)	(864 003)

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

27. Управление финансовыми рисками

В Банке действует многоуровневая система управления и контроля рисков. Процедуры по управлению финансовыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет Банка, Правление Банка и Кредитный комитет.

Совет Банка в соответствии с полномочиями, закрепленными во внутренних нормативных документах Банка, утверждает общую стратегию управления рисками и капиталом Банка. Правление Банка утверждает процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом Банка. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом Банка. Структурное подразделение Банка, осуществляющие контроль рисков, функционирует независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Деятельность Банка подвержена следующим финансовым рискам: кредитному риску; риску ликвидности; рыночному риску – в части валютного риска, процентному риску банковского портфеля и прочим рискам. Главной задачей управления финансовыми рисками является своевременное выявление и оценка рисков, постоянный мониторинг уровня рисков, ограничение рисков, в том числе с помощью установления лимитов и сигнальных значений рисков, а также контроль уровня риска.

В целях оценки неожиданных потерь, возникающих вследствие реализации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям в Банке проводится стресс-тестирование. Процедуры стресс-тестирования разрабатываются в соответствии с условиями деятельности Банка, характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, охватывают все значимые для Банка риски и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации. Стресс-тестирование всех значимых рисков проводится Банком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета Банка, Правления Банка, для принятия дальнейших управленческих решений. В целях снижения уровня рисков, сохранения капитала и финансовой устойчивости Банком определен комплекс мер, который должен быть принят в случае снижения финансовой устойчивости Банка.

Чрезмерная концентрация риска

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Концентрация риска возникает в активах Банка, его обязательствах или внебалансовых статьях при выполнении или обработке операций (как продукта, так и услуги) или при сочетании этих широких категорий рисков. В целях управления риском концентрации, Банк осуществляет процедуры по выявлению всех форм риска концентрации в деятельности Банка.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации:

- выявление риска концентрации в отношении значимых рисков;
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- выделение групп контрагентов и их концентрации в разрезе секторальной, отраслевой и географической принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- измерение и определение приемлемого уровня риска;
- принятие мер по минимизации риска концентрации путем установления сиг-

- нальных значений и лимитов в разрезе различных форм риска концентрации, присущих Банку, в том числе в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, направлений деятельности, географической принадлежности и т.д.;
- стресс-тестирование риска концентрации, расчет непредвиденных потерь от реализации риска и определение потребности в капитале;
- мониторинг риска концентрации;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и охватывают различные формы концентрации рисков, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;
- значительный объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Концентрация рисков в разрезе значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов

В течение отчетного периода управление риском концентрации в разрезе значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов осуществлялось посредством непрерывного контроля установленных Банком России значений обязательных нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25), внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений на ежедневной основе.

За отчетный период нарушений, установленных Банком России значений указанных обязательных нормативов, не выявлено.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность в регионах с устойчивой социально-экономической обстановкой: Центральном и Центрально-Чернозёмном регионах Российской Федерации, странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Мониторинг установленных значений лимитов и их сигнальных значений в разрезе географических зон, а также лимитов и сигнальных значений, установленных на размещение средств в банках-корреспондентах, в течении отчетного периода нарушений не выявил.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение отчетного периода управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетном периоде установленные Банком России значения открытой валютной позиции соблюдались на ежедневной основе.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов предприятиям, относящимся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

Установленные Банком значения лимитов и их сигнальные значения в разрезе заемщиков и видов их деятельности в отчетном периоде соблюдались.

Мониторинг уровня риска концентрации и соблюдения значений лимитов и их сигнальных значений осуществляется Банком на постоянной основе. В случае достижения сигнального значения лимита риска Банком предусмотрен комплекс мер по снижению риска концентрации. Данный комплекс включает следующие мероприятия:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых к Банке выявлен риск концентрации;
 - проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - снижение лимитов по риску концентрации;
 - увеличение ставок и/или ужесточение критериев согласования займов;
 - использование дополнительного обеспечения по сделкам;
 - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
- Выбор мероприятий осуществляется исходя уровня принятого риска концентрации.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает при осуществлении Банком следующих операций:

- предоставлении кредитов, размещении депозитов, прочих размещенных средств;
- учете векселей;
- предоставлении банковских гарантий;
- по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

Развитие основных направлений деятельности Банка: кредитования и предоставления банковских гарантий определяет особое внимание к процедурам оценки, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска в соответствии с утвержденной Кредитной политикой, устанавливающей основные этапы кредитного процесса, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей диверсификацию кредитного портфеля, систему и порядок соблюдения лимитов.

Основными критериями при принятии решений о выдаче кредитов являются платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предлагаемого обеспечения, оценка качества и опыт управления компанией. В соответствии с Кредитной политикой Банком проводится оценка достоверности и полноты документов, представляемых для выдачи кредита, анализ финансового состояния заемщика, оценка принимаемого обеспечения.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними документами Банка. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым кредитным рискам.

С целью минимизации кредитного риска Банк на постоянной основе в течение всего срока действия кредита осуществляет анализ и мониторинг кредитного риска заемщика на основе регулярной оценки его финансового состояния, качества обслуживания долга, стоимости заложенного имущества, ликвидности залога, платежеспособности третьих лиц – поручителей по кредитам. По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитов, и, в необходимых случаях, принимаются меры по снижению уровня кредитного риска - пересмотр условий кредитования, включая требования о предоставлении заемщиком дополнительного обеспечения, требования досрочного погашения кредита.

При потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) задолженность признается обесцененной.

Выявление проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери – одни из основных задач Банка в части управления кредитным риском.

Банк постоянно совершенствует методы оценки, мониторинга и контроля платежеспособности заемщиков, подходы к оценке качества принятого обеспечения.

Внебалансовые кредитные риски

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

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий и банковских гарантий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий и банковских 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 21).

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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:

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Балансовые показатели		
Денежные и эквиваленты денежных средств	1 286 437	1 145 582
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13 745	19 043
Средства в кредитных организациях	39 463	42 900
Кредиты, предоставленные клиентам	1 875 552	2 456 965
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	117 789	120 343
	<u>3 332 986</u>	<u>3 784 833</u>
Внебалансовые показатели		
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	1 731 559	1 449 788
Кредитные линии, открытые заёмщикам	412	1 380
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	243 493	245 339
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	(86 510)	(18 640)
	<u>1 888 954</u>	<u>1 677 867</u>
Всего максимальная концентрация кредитного риска	<u>5 221 940</u>	<u>5 462 700</u>

Кредитное качество финансовых активов

Для классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленных клиентам, Банк руководствуется Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними документами Банка.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от уровня кредитного риска заемщика. В Банке разработаны Положение по работе с залогами, в котором установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров их оценки.

Основные виды полученного Банком обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, поручительства бенефициаров, залог собственных долговых ценных бумаг Банка;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

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, предоставляе-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

мого под обеспечение, Банк получает информацию об обеспечении, включая его вид и стоимость. Сотрудник Управления залогового обеспечения 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 заемщика. Общая сумма, полученная от реализации залогов, не может превышать сумму обеспеченной ссудной задолженности.

Управление залогового обеспечения проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, в случае необходимости, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями основного соглашения, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение. 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 13 745 тыс. руб. (2017: 19 043 тыс. руб.) 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	30 июня 2018 г.	2017 г.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			
в том числе:			
максимальное значение	25%	13,8%	23,4%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			
в том числе:			
максимальное значение	20%	13,4%	0%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	148,9	215,4

Страновой риск

Страновой 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. Часть активов в виде средств на корреспондентских счетах размещена в банках-нерезидентах Российской Федерации. Банк устанавливает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», а так же Указанием Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

(или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» и отнесенным в первую группу стран (Приложение № 1 к 1317-У «Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»).

В целях минимизации странового риска Банк устанавливает корреспондентские отношения исключительно с банками, являющимися резидентами стран-членов ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, которые приравниваются к странам со страновыми оценками "0". Оценка риска контрагента, а также страны контрагента производится на этапе планирования сделки.

Банк осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов и международного рейтинга стран. Сведения о результатах мониторинга доводятся до органов управления Банком. В случае ухудшения финансового состояния контрагента и (или) понижения рейтинга страны, резидентом которой он является, возможен пересмотр условий сделки и (или) политики в отношении контрагента.

В целях ограничения странового риска Банком устанавливаются и контролируются на ежедневной основе предельно допустимые значения (лимиты) и их сигнальные значения, превышение которых означает увеличение уровня странового риска, принимаемого Банком.

Информация об уровне странового риска, соблюдении установленных лимитов и их сигнальных значений доводится до сведения руководства Банка на регулярной основе, а в случае обнаружения негативной тенденции – незамедлительно.

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

	Примечание	30 июня 2018 г.	2017 г.
Финансовые активы			
Корреспондентские счета в банках	13	1 048 871	927 459
Отношение к общей сумме кредитного риска		20%	18%

В отчетном периоде страновой риск Банка оценивался как низкий.

Риск ликвидности

Одним из рисков, присущих деятельности Банка, является риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в случае несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной задачей Банка является поддержание ликвидности на должном уровне посредством:

- осуществления непрерывного мониторинга состояния финансового рынка, определения возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- определение оптимального соотношения соответствующих установленным лимитам объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- ограничения предельно допустимого разрыва (дефицита или избытка) ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов на проведение финансовых операций и на значения нормативов ликвидности;
- проведения анализа ликвидности активов в случае возникновения необходимости урегули-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

рования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования;

– разработки плана поддержания ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Анализ риска ликвидности учитывает следующие ее формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска учитывается при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

В рамках анализа ликвидности Банк уделяет особое внимание анализу концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Банк анализирует также причины концентрации депозитов или полученных Банком кредитов и определяет риск, вытекающий из такой концентрации (риск фондирования).

Оценка риска ликвидности производится на постоянной основе посредством:

- анализа ежедневного баланса Банка на начало операционного дня;
- прогноза текущей платежной позиции по всем валютам Банка;
- еженедельного анализа динамики нетто-ликвидной позиции;
- ежемесячного анализа временных разрывов активов и пассивов;
- других методов анализа (в т.ч. стресс-тестирование).

В целях мониторинга уровня риска ликвидности Управление отчетности и прогнозов ежедневно осуществляет контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных Банком России. В случае критических значений нормативов ликвидности Правлением Банка принимаются меры, способствующие стабилизации и улучшению параметров нормативов.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Управление мгновенной ликвидностью производится путем регулирования НОСТРО-позиции (планового остатка на корреспондентских счетах-НОСТРО) с целью обеспечения такого остатка на каждом из счетов-НОСТРО, который позволит производить погашение обязательств в предусмотренные условиями сделок и заключенными договорами, а также тарифами Банка сроки.

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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 30 июня 2018 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	11	1 286 437	-	-	-	-	1 286 437
Средства в кредитных организациях	12	39 463	-	-	-	-	39 463
Кредиты, предоставленные клиентам	13	41 325	362 002	1 113 747	358 478	-	1 875 552
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	14	117 789	-	-	-	-	117 789
Стоимость денежного притока		1 485 014	362 002	1 113 747	358 478	-	3 319 241
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	17	(678 478)	(73 335)	(151 820)	(21 357)	-	(924 990)
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	-	(326 914)	-	(326 914)
Субординированный заём	19	-	-	-	-	(949 365)	(949 365)
Стоимость денежного оттока		(678 478)	(73 335)	(151 820)	(348 271)	(949 365)	(2 201 269)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

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	24	(8 364)	(17 901)	(794 198)	(911 096)	-	(1 731 559)
Кредитные линии, открытые заёмщи- кам	24	-	(243 905)	-	-	-	(243 905)
за вычетом резерва убытков по обя- зательствам кредитного характера	21	52	4 219	20 756	61 482	-	86 510
		(8 312)	(257 587)	(773 442)	(849 614)	-	(1 888 954)
		798 224	31 080	188 485	(839 407)	(949 365)	(770 982)
Чистая стоимость денежного потока							

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 2017 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	1 145 582	-	-	-	-	1 145 582
Средства в кредитных организациях	14	42 900	-	-	-	-	42 900
Кредиты, предоставленные клиентам	16	22 214	1 496 233	597 759	340 759	-	2 456 965
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	17	120 343	-	-	-	-	120 343
Прочие активы		5 867	4 651	489			11 007
Стоимость денежного притока		1 336 906	1 500 884	598 248	340 759	-	3 776 797
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	17	(1 196 568)	(96 577)	(200 238)	(20 015)	-	(1 513 398)
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	-	-	(296 544)		(296 544)
Субординированный заём	19	-	-	-	-	(864 003)	(864 003)
Стоимость денежного оттока		(1 196 568)	(96 577)	(200 238)	(316 559)	(864 003)	(2 673 945)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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	24	(60 503)	(396 407)	(415 632)	(577 246)	-	(1 449 788)
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	24	-	(245 339)	-	-	-	(245 339)
за вычетом резерва убытков по обя- зательствам кредитного характера	21	-	18 640	-	-	-	18 640
		(60 503)	(623 106)	(415 632)	(577 246)	-	(1 676 487)
Чистая стоимость денежного потока		<u>79 835</u>	<u>781 201</u>	<u>(17 622)</u>	<u>(553 046)</u>	<u>(864 003)</u>	<u>(573 635)</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 заём и прочие финансовые обязательства были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 20).

В целях эффективного контроля уровня риска ликвидности Банк руководствуется следующими подходами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями определены внутренними документами Банка;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности соответствуют требованиям Банка России, а также внутренним документам Банка - Стратегии управления рисками и капиталом, Политике в области управления рисками;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- устанавливаемые лимиты обеспечивают адекватный уровень ликвидности и соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- проводится процедура стресс-тестирования риска ликвидности.

Процедура стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности осуществляется в целях выявления условий (факторов) риска, которые окажут максимально негативное влияние на финансовое состояние Банка и повлекут потерю деловой репутации Банк.

В ходе стресс-тестирования рассчитываются непредвиденные потери от реализации риска ликвидности, связанные с покрытием возможных дефицитов ликвидности, в том числе от проявления риска концентрации в ликвидности Банка, связанного с оттоком денежных средств крупных

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

вкладчиков, и покупкой недостающей ликвидности на финансовом рынке. Полученные значения непредвиденных потерь учитываются при анализе чувствительности Банка к факторам риска ликвидности, в том числе рассматривается влияние данных факторов на достаточность капитала Банка и используется при определении потребности в капитале для покрытия риска ликвидности, полностью не учитываемого в рамках методологии Банка России, определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала.

Для определения мер к применению в случаях наступления чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План поддержания ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий следующие мероприятия:

- детальный анализ структуры активов и пассивов Банка;
- расчет объема привлечения высоколиквидных активов, необходимый для поддержания уровня ликвидности Банка в краткосрочной перспективе, анализ источников рыночной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;
- регулирование объемов активных операций, установление новых лимитов;
- проведение мероприятий, направленных на снижение размера и/или удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов и увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- составление плана мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами, работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
- проведение оценки возможности повышения заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке, создание благоприятных условий для наиболее важных клиентов;
- действия по возможной реструктуризации обязательств Банка;
- сокращение административно-хозяйственных расходов Банка;
- продажа активов, в первую очередь, не приносящих доход, определение потенциальных деловых партнеров, которые могли бы оказать помощь в реализации активов;
- анализ возможности реструктуризации депозитов (вкладов) из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка и/или субординированные кредиты/депозиты;
- принятие участниками Банка решения об отказе от распределения прибыли в качестве дивидендов;
- ведение переговоров об оказании финансовой помощи Банку его участниками и иными лицами, в том числе о внесении дополнительных взносов в уставной капитал Банка.

Руководящие органы Банка, прежде всего Председатель Правления и Совет Банка, получают информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка - незамедлительно.

Нормативные требования

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

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

**Нормативное
значение**

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

		30 июня 2018 г.	2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15%	180,2%	80,7%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50%	205,2%	92,0%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120%	14,9%	15,8%

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

Рыночный риск

Банк принимает рыночный риск, т.е. риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск Банка возникает в связи с возникновением открытых позиций по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарные риски.

Расчёт рыночного риска и его составляющих осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Для оценки рыночного риска в Банке разработано Положение об управлении рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг рыночных ставок и курсов валют. В случае получения информации о резком изменении рыночной конъюнктуры Управление отчетности и прогнозов производит прогнозный расчет размера рыночного риска и, в случае его неудовлетворительного состояния, готовит информацию о возможных сценариях наихудшего и наилучшего для Банка развития событий. С учетом этой информации рассчитываются значения обязательных нормативов и капитала Банка. При необходимости Управлением анализа рисков совместно с Управлением финансовых операций разрабатывается сценарий (план) возможного развития событий и план мероприятий для минимизации рыночного риска.

Рыночный риск Банка в отчетном периоде определялся только величиной **валютного риска**. Управление валютным риском происходит 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. Управление финансовых операций Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

На 30 июня 2018 года величина валютного риска составила 5 544,44 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 – 459,28 тыс. руб.)

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 10 процентов.

30 июня 2018 г.	2017
Влияние на	Влияние на
Капитал	Капитал
Прибыль до на-	Прибыль до на-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

	логообложения		логообложения	
Доллары США				
10% увеличение	(36 139)	(28 911)	(48 580)	(38 864)
10% уменьшение	36 139	28 911	48 580	38 864
ЕВРО				
10% увеличение	10 733	8 586	3 188	2 550
10% уменьшение	(10 733)	(8 586)	(3 188)	(2 550)

Условный коэффициент изменения валютных курсов используется при подготовке внутренней финансовой отчетности по валютному риску. 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 10-процентного изменения курсов иностранных валют (далее - принятое допущение).

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, что не допускает интерполяцию или экстраполяцию полученных результатов.

Ограничения в анализе чувствительности включают использование гипотетических предположений о движениях на рынке с целью раскрытия потенциального риска, который представляет собой 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.

Процентный риск банковского портфеля

Банк определяет процентный риск банковского портфеля, как риск возникновения финансовых потерь (убытков), ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Виды операций (сделок), которым присущ процентный риск банковского портфеля - операции Банка с финансовыми инструментами, отражаемыми на балансовых счетах и внебалансовые счетах Банка, чувствительные к изменению процентных ставок.

Перечень основных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, с которыми работает Банк:

- вклады (депозиты) физических лиц,
- депозиты юридических лиц,
- коммерческие и потребительские кредиты,
- учтенные векселя,
- собственные банковские векселя,
- валютно-процентные свопы

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в связи с возможной реализацией процентного риска.

Управление процентным риском Банк осуществляет посредством:

- позиционирования банковских продуктов и услуг на рынке с учетом выявленных конкурентных преимуществ и недостатков в ходе изучения и оценки потребностей рынка на основе всей доступной информации;
- планирования и оценки выполнения на постоянной основе стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов посредством сравнения процентной маржи с базовыми величинами, что позволяет выявить тенденцию снижения или увеличения дохода;
- своевременного реагирования органов управления Банка на изменение рыночной, макроэкономической, политической ситуаций с целью внесения изменений в процентную и тарифную политику Банка;
- посредством мониторинга сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам.

В целях оценки процентного риска и анализа влияния его изменения на финансовый результат и капитал Банка используется метод гээп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов в соответствии с методикой, определенной Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Анализ влияния потерь от реализации процентного риска на нормативы достаточности капитала Банка при изменении уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пункта показал, что указанные потери не повлияют на соблюдение Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг значения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, а также рыночных процентных ставок и их прогнозных значений.

Процентный риск в отчетном периоде, в соответствии с внутренними документами Банка, признан низким.

28. Управление капиталом

Банк определяет систему управления рисками и капиталом как совокупность взаимосвязанных и взаимозависимых элементов, конечной целью которых является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также поддержание достаточного уровня капитала для покрытия банковских рисков. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям, снижение финансовых потерь Банка и повышение рентабельности деятельности.

Основная цель системы управления рисками и капиталом - достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, выбор и обоснование наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития «Банк Кремлевский» ООО на 2017-2018 годы. Управление капиталом подразумевает также прогнозирование его величины с учетом изменения объемов балансовых и внебалансовых операций, уровня принимаемых рисков.

Для оценки достаточности капитала в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые определяют:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение пла-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

нового уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале, оценку текущей достаточности капитала;

- многоуровневую систему контроля за уровнем значимых рисков, достаточностью капитала, соблюдением установленных лимитов;
- подходы к формированию отчетности о состоянии системы банковских рисков и капитала, формируемой в рамках ВПОДК и предоставляемой руководству Банка на постоянной основе;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- состав документации, разработанной в Банке в рамках ВПОДК.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового уровня достаточности капитала Банк учитывает фазу цикла деловой активности, оценку текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также рассматривает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, целевых уровней и структуры рисков, установленных стратегией развития Банка.

Для оценки достаточности капитала в Банке используется стандартизированный подход, основанный на методологии Банка России, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, включающей результаты оценки рисков в соответствии со стандартизированным подходом, основанным на методологии Банка России, и результаты проведенного стресс-тестирования.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый и достаточный для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. По состоянию 30.06.2018 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал 30.06.2018 достаточен для покрытия всех значимых банковских рисков.

В целях 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.

Привлеченный капитал включает долгосрочную часть привлеченных 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 привлеченных средств и собственного капитала, тем самым обеспечивая продолжение деятельности Банка в обозримом будущем и увеличение инвестиционной привлекательности Банка.

Управление анализа рисков анализирует структуру капитала и связанные финансовые и операционные риски с периодичностью, определенной действующей стратегией управления рисками и капиталом Банка.

На основе данных проведенного анализа Совет Банка и Правление Банка принимают решения относительно изменения структуры капитала, включая, но, не ограничиваясь, следующим: распределение капитала в форме дивидендов либо прочих выплат, изменения объема привлечен-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

ного капитала либо изменения условий обращения и погашения заёмных средств в форме субординированных депозитов (Примечание 19), выпущенных долговых обязательств (Примечание 18) и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов (Примечание 17).

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

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Собственный капитал	1 090 858	1 113 577
Привлечённый капитал	2 296 574	2 699 803
Всего капитал под управлением Банка	3 387 433	3 813 380
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	32.2%	29.2%

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	30 июня 2018 г.	2017 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	19,3%	17,2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	19,3%	17,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	34,7%	24,4%

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые доводятся до сведения Председателем Правления и Главного бухгалтера Банка.

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	30 июня 2018 г.	2017 г.
Капитал 1-го уровня (основной капитал):			
Уставный капитал	23	546 000	546 000
Нераспределённая прибыль		544 858	567 577
		1 090 858	1113 577
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):			

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 30 июня 2018 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Субординированная задолженность	19	949 365	864 003
Итого капитал		<u>2 040 223</u>	<u>1 977 580</u>

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 74, одобрена

Правлением Банка 29 августа 2018 года и подписана от имени Правления Банка:



Васильева А.В.

(ВРИО Председателя Правления)

Никифорова Е.В.

Никифорова Е.В.

(Зам. Главного бухгалтера)