

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

Финансовая отчетность, подготовлен-
ная в соответствии с МСФО, за год,
окончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение

Российская Федерация, г. Москва
Апрель 2021

Содержание:

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	4
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за период , окончившийся 31 декабря 2020 года.....	9
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года.....	10
Отчет о движении денежных средств за период, окончившийся 31 декабря 2020 года.....	11
Отчет об изменении в собственном капитале за период, окончившийся 31 декабря 2020 года.....	13
1. Информация о Банке.....	14
2. Основные положения учетной политики.....	14
3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности.....	29
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения.....	31
5. Процентные доходы и расходы.....	32
6. Комиссионные доходы и расходы.....	32
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	32
8. Прочие операционные доходы за вычетом расходов.....	33
9. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	33
10. Налог на прибыль.....	33
11. Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	35
12. Средства в кредитных организациях.....	37
13. Торговые ценные бумаги.....	38
14. Кредиты, предоставленные клиентам.....	38
15. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям.....	46
16. Основные средства.....	47
17. Договоры аренды.....	48
18. Активы, предназначенные для продажи.....	51
19. Прочие активы.....	52
20. Текущие счета и депозиты клиентов.....	52
21. Субординированная задолженность.....	54
22. Обязательства по начисленным резервам и справедливая стоимость гарантий.....	54
23. Прочие обязательства.....	55
24. Уставный и добавочный капитал.....	55
25. Условные обязательства.....	59
26. Операции со связанными сторонами.....	63

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
28. Управление финансовыми рисками	68
29. Управление капиталом	85
30. События после отчетной даты.....	88



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 1157 от 29.04.2021

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
Коммерческого Банка «Кремлевский»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету Банка «Банк Кремлевский» ООО

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1027739881223, 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский переулок, д.6 строение 1), состоящей из:

- отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за период, окончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о движении денежных средств за период, окончившийся 31 декабря 2020 года;
- отчета об изменении в собственном капитале за период, окончившийся 31 декабря 2020 года;
- примечаний к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 года, включая основные принципы учетной политики

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. 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 ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 МСА, 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 основой 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 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;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «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 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2021 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:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 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;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности №ОБ/10720/21-ФЭ-2 от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021



Н.Е.Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОИНЗ 12006017998

« 29 » апреля 2021 г.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за период,
 окончившийся 31 декабря 2020
 В тысячах российских рублей, если не указано иное


	Примечания	2020	2019
Процентные доходы	5	334 874	386 144
Процентные расходы	5	(69 934)	(94 536)
Чистый процентный доход		264 940	291 608
Резерв под обесценение по кредитам, средствам в кредитных организациях	11,12,14,15,19,22	(40 478)	344
Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов		224 462	291 952
Комиссионные доходы	6	225 340	229 300
Комиссионные расходы	6	(32 866)	(25 434)
Чистый комиссионный доход		192 474	203 866
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	122 742	61 556
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(322)	-
Прочие операционные доходы	8	6 461	11 972
Операционная прибыль		545 817	569 346
Расходы на содержание персонала и административные расходы	9	(331 312)	(389 830)
Прибыль до вычета налога на прибыль		214 505	179 516
Расходы по налогу на прибыль	10	(34 139)	(30 210)
Чистая прибыль за год		180 366	149 306
Всего совокупный доход за год		180 366	149 306

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 86, одобрена

Правлением Банка 23 апреля 2021 года и подписана от имени Правления Банка:


 Саакова Л.В.
 (Председатель Правления)





 Никифорова Е.В.
 (Заместитель Главного бухгалтера)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные и эквиваленты денежных средств	11	2 544 376	1 560 771
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		25 329	20 128
Средства в кредитных организациях	12	24 487	39 873
Торговые ценные бумаги	13	-	61 918
Кредиты, предоставленные клиентам	14	1 219 411	2 305 608
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	15	375 729	254 113
Основные средства	16	16 102	10 978
Активы в форме права пользования	17	86 756	130 147
Активы, предназначенные для продажи	18	15 211	13 401
Текущий налоговый актив по налогу на прибыль		-	6 213
Отложенный налоговый актив		3 730	-
Прочие активы	19	134 540	9 670
Всего активы		4 445 671	4 412 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	20	1 936 720	2 002 443
Субординированная задолженность	21	886 508	928 586
Обязательства по текущему налогу на прибыль		9 446	-
Обязательства по отложенному налогу	10	-	2 105
Обязательства по начисленным резервам и справедливая стоимость гарантий	22	60 588	62 692
Обязательства по аренде	17	90 539	132 782
Прочие обязательства	23	9 380	12 088
Всего обязательства		2 993 181	3 140 696
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	424 350	424 350
Добавочный капитал		121 650	121 650
Нераспределённая прибыль		906 490	726 124
Всего капитал		1 452 490	1 272 124
Всего обязательства и капитал		4 445 671	4 412 820


 Саакова Л.В.
 (Председатель Правления)




 Никифорова Е.В.
 (Заместитель Главного бухгалтера)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о движении денежных средств за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Примечания	2020 г.	2019 г
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Полученные процентные доходы	335 181	386 391
Уплаченные процентные расходы	(64 824)	(82 855)
Полученные комиссионные доходы	176 236	169 869
Уплаченные комиссионные расходы	(32 866)	(25 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(79)	113 097
Прочие операционные доходы	5 828	11 677
Прочие операционные расходы	(291 121)	(384 092)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	128 355	188 653
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(5 201)	(4 415)
Торговые ценные бумаги	73 414	(62 032)
Кредиты, предоставленные клиентам	1 065 593	(216 736)
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	26 869	(72 748)
Прочие активы	(84 332)	(39 183)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(456 309)	565 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Прочие обязательства	(25 305)	29 596
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	723 084	388 747
Налог на прибыль уплаченный	(31 013)	(50 577)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	692 071	338 170
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(10 098)	(16 869)
Выручка от реализации основных средств	343	9
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(9 755)	(16 860)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет о движении денежных средств за период, окончившийся 31 декабря 2020 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**

	-	-
	-	-
	682 316	321 310
	301 289	(185 108)
	1 560 771	1 424 569
	2 544 376	1 560 771


 Саакова Л.В.
 (Председатель Правления)




 Никифорова Е.В.
 (Заметитель Главного бухгалтера)


Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Отчет об изменении в собственном капитале за период, окончившийся 31 декабря 2020
 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределённая прибыль	Всего Капитал
Остаток на 31 декабря 2018 г.	424 350	121 650	576 818	1 122 818
Чистая прибыль за 2019 год	-	-	149 306	149 306
Остаток на 31 декабря 2019 г.	424 350	121 650	726 124	1 272 124
Чистая прибыль за 2020 год	-	-	180 366	180 366
Остаток на 31 декабря 2020 г.	424 350	121 650	906 490	1 452 490


 Саакова Л.В.
 (Председатель Правления)




 Никифорова Е.В.
 (Заместитель Главного бухгалтера)

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

. Информация о Банке

Финансовая отчётность ООО «Банк Кремлевский» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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 31 декабря 2020 года составила 88 чел. (2019: 104 чел.).

2. Основные положения учетной политики

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

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

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

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

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

Прилагаемая финансовая отчетность отличается от финансовой (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.

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

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

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.

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

2.2. Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Пересчет иностранной валюты

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

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

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

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

На 31 декабря 2020 года официальный курс ЦБ РФ, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рублей РФ за 1 доллар США (31 декабря 2019 года 61.9057 рублей РФ за 1 доллар США), 90.6824 за 1 евро (31 декабря 2019 года 69.3406 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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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

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

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

Комиссионные доходы и выручка от оказания услуг

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

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

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

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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

Доходы по дивидендам

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

2.4. Признание расходов

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

2.5. Выплаты персоналу

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

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:

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

- 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 28.

Амортизируемая стоимость

Амортизируемая 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 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 показателей одного и того же типа инструментов. Применение указанных методов может потребовать допущений, не поддерживаемых общедоступными данными. Последующее изменение соответствующих предположений, на которых основывается оценка, раскрывается в финансовой отчетности, если существенно изменяются прибыли и убытки, доходы и расходы, активы и обязательства.

Метод эффективной процентной ставки

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

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка определяется с учётом данных о средних рыночных процентных ставках, преобладающих в настоящее время на рынке в отношении новых инструментов с

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 отчетной датой или датой последней известной сделки на рынке показатель эффективной процентной ставки подлежит соответствующему изменению, принимая во внимание существенные различия в сравниваемых инструментах.

Стоимость приобретения финансовых инструментов

Стоимость приобретения соответствует сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливой стоимости предоставленного вознаграждения на дату приобретения финансового инструмента и включает транзакционные издержки.

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

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 требуется 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.

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

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 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 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;

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 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, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использо-

вание 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

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

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 28.

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) 646-П от 04 июля 2018 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 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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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

2.9.2. Условные обязательства

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

Обязательства кредитного характера

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

Договор финансовой гарантии - это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты.

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

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

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.

2.10. Основные средства

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

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой цены продажи актива и стоимости от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в качестве расхода (убыток от обесценения) в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 отчетную 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 финансовой отчетности. Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

2.19. Аренда

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендаторы должны признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал модифицированный ретроспективный подход. По состоянию на 01 января 2019 год активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения – 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

Банк применяет следующие упрощения практического характера:

- Единая ставка дисконтирования применяется к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками
- Договора аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражаются как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев
- Первоначальные прямые затраты исключаются из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно.

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS)39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

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

Оценочные значения и допущения

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

Налоги

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

Продолжение деятельности в обозримом будущем

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

5. Процентные доходы и расходы

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Процентные доходы, рассчитанные с применением метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, предоставленные клиентам	329 776	385 414
От вложений в ценные бумаги	5 091	12
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7	718
	<u>334 874</u>	<u>386 144</u>
Процентные расходы:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(60 863)	(80 501)
Договоры аренды	(6 030)	(8 442)
Привлеченные средства кредитных организаций	(3 041)	(5 593)
	<u>(69 934)</u>	<u>(94 536)</u>
Чистые процентные доходы	<u>264 940</u>	<u>291 608</u>

6. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Комиссионные доходы:		
Выдача банковских гарантий и поручительств	120 559	93 434
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	103 758	134 319
Прочие операции	1 023	1 547
	<u>225 340</u>	<u>229 300</u>
Комиссионные расходы:		
Расходы по агентским договорам	(22 337)	(12 165)
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	(10 529)	(13 269)
	<u>(32 866)</u>	<u>(25 434)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>192 474</u>	<u>203 866</u>

7. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	130 737	113 097
Изменение стоимости активов и обязательств в иностранной валюте из-за изменения курсов иностранных валют	(7 995)	(51 541)
	<u>122 742</u>	<u>61 556</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

8. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	2020 г.	2019 г.
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 155	9 493
Штрафы полученные	1 000	-
От сдачи имущества в аренду	791	867
Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке	243	166
Другие доходы	3 272	1 446
Итого прочих операционных доходов / (расходов)	6 461	11 972

9. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	(176 135)	(218 538)
Охрана	(36 292)	(41 716)
Амортизация активов в форме права пользования	(27 658)	(29 206)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(17 881)	(25 109)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(9 253)	(5 223)
Обязательные взносы в Агентство по страхованию вкладов	(8 883)	(8 792)
Амортизация	(6 724)	(6 815)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(6 698)	(7 531)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 218)	(4 793)
Операционная аренда имущества	(2 364)	(3 018)
Аудит и публикация финансовой отчетности	(1 000)	(1 430)
Организационные и управленческие расходы	(400)	(4 323)
Прочие административные расходы	(34 806)	(33 336)
	(331 312)	(389 830)

10. Налог на прибыль

	2020 г.	2019 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	39 974	39 462
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	(5 835)	(9 252)
	34 139	30 210

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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговая ставка, используемая при анализе соотношения расходов по уплате налогов и прибыли по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли. Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли. 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 до налогообложения представлена ниже:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прибыль до налогообложения	214 505	179 516
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(42 901)	(35 903)
Эффект от изменения суммы непризнанного отложенного актива	(6 410)	8 579
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(2 352)	(2 886)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	<u>(34 139)</u>	<u>(30 210)</u>
Эффективная ставка налога на прибыль	15.9%	16.8%

В таблицах ниже приведены изменения величины временных разниц, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	В отчете о прибылях и		
	2020	убытках	2019
Кредиты, предоставленные клиентам	2 646	4 752	(2 105)
Прочие временные разницы	1 084	1 084	-
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	<u>3 730</u>	<u>5 835</u>	<u>(2 105)</u>

В таблицах ниже приведены изменения величины временных разниц, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	В отчете о прибылях и		
	2019	убытках	2018
Кредиты, предоставленные клиентам	(2 105)	9 525	(11 357)
Чистое отложенный налоговое обязательство	<u>(2 105)</u>	<u>9 525</u>	<u>(11 357)</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года, в соответствии с профессиональным суждением Банк не признал отложенный налоговый актив в сумме 3 488 тыс. рублей относящиеся к справедливой стоимости выданных гарантий. (2019 год: 9 898 тыс. рублей).

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

11. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	2020 г.	2019 г.
Наличные средства	225 809	168 672
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	350 590	542 795
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	45 155	37 735
- группы развитых стран	1 930 378	820 133
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(7 556)	(8 564)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 544 376	1 560 771

Обязательные резервы на счетах в Банке России составили 25 329 тыс. руб. (в 2019 г. 20 128 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все денежные средства и эквиваленты денежных средств подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка были остатки денежных средств в 2 банках (2019 г.: в 3 банках) с общей суммой средств, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 201 281 тыс. руб. (2019 г.: 1 362 927 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	1 167	-	7 397	8 564
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	(1 008)	-	-	(1 008)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	<u>159</u>	<u>-</u>	<u>7 397</u>	<u>7 556</u>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	-	7 397	7 397
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	1 167	-	-	1 167
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	<u>1 167</u>	<u>-</u>	<u>7 397</u>	<u>8 564</u>

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
*В тысячах российских рублей, если не указано иное***

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 28.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

12. Средства в кредитных организациях

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Счета участников для осуществления клиринга	18 862	35 372
Страховое покрытие по операциям с пластиковыми картами	5 702	4 613
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(77)	(112)
	<u>24 487</u>	<u>39 873</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	24 487	39 873

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Все счета участников для осуществления клиринга представляют собой денежные средства, размещенные в НКО "Национальный клиринговый центр" (Акционерное общество) до востребования по ставке ноль % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Все счета участников для осуществления клиринга представляют собой денежные средства, размещенные в НКО "Национальный клиринговый центр" (Акционерное общество) до востребования по ставке ноль % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. И 31 декабря 2019 г. все средства в кредитных организациях отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	112	-	-	112
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	(35)	-	-	(35)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	<u>77</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77</u>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	112	-	-	112
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	<u>112</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>112</u>

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в примечании 28.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

13. Торговые ценные бумаги

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Облигации, выпущенные иностранными организациями	-	61 918
	<u>-</u>	<u>61 918</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации, выпущенные иностранными организациями, представлены ценными бумагами, выпущенными Freedom Holding Corp. с номиналом в долларах США со сроком погашения 27 декабря 2022 года, купонным доходом 7% годовых.

14. Кредиты, предоставленные клиентам

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Кредиты юридическим лицам:		
Ссудная задолженность коммерческих организаций	954 152	2 249 259
Требования по сделкам продажи активов с предоставлением отсрочки платежа	86 662	18 088
за вычетом резерва под обесценение	<u>(29 080)</u>	<u>(51 879)</u>
	1 011 734	2 215 468
Кредиты физическим лицам:		
Ссудная задолженность физических лиц	221 473	89 845
за вычетом резерва под обесценение	<u>(13 859)</u>	<u>(207)</u>
	207 614	89 638
Текущие требования по получению процентов		
Накопленный процентный доход в т.ч.	3 909	4 203
<i>Юридические лица</i>	1 473	4 203
<i>Физические лица</i>	2 436	-
за вычетом резерва под обесценение	<u>(3 846)</u>	<u>(3 701)</u>
	63	502
	<u>1 219 411</u>	<u>2 305 608</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	24 548	49 759
- текущие активы	1 194 863	2 255 849

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Кредиты коммерческим организациям:		
Оптовая торговля	527 179	1 216 769
Промышленное производство	266 226	495 516
Строительство	139 571	145 988
Услуги	63 327	142 031
Транспорт	40 284	1 748
Недвижимость	-	17 073
Прочие	5 701	252 425
	<u>1 042 288</u>	<u>2 271 550</u>
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	149 944	60 753
Ипотечные кредиты	73 965	29 092
	<u>223 909</u>	<u>89 845</u>
	<u>1 266 197</u>	<u>2 361 395</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

В таблице ниже приведен анализ качества кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
<i>Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- хороший рейтинг	1 003 558	-	-	1 003 558
- средний рейтинг	-	-	-	-
- плохой рейтинг	-	-	9 967	9 967
Итого не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	<u>1 003 558</u>	<u>-</u>	<u>9 967</u>	<u>1 013 525</u>
<i>Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- плохой рейтинг	-	-	28 762	28 762
Итого просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28 762</u>	<u>28 762</u>
Итого коммерческое кредитование (валовая сумма)	<u>1 003 558</u>	<u>-</u>	<u>38 729</u>	<u>1 042 287</u>
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(3 072)</u>	<u>-</u>	<u>(27 423)</u>	<u>(30 495)</u>
Итого коммерческое кредитование	<u>1 000 486</u>	<u>-</u>	<u>11 306</u>	<u>1 011 792</u>
Кредитование физических лиц				
<i>Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на:</i>				
- совокупной основе	207 157	875	-	208 032
<i>Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на:</i>				
- совокупной основе	-	-	15 877	15 877
Итого кредитование физических лиц (валовая сумма)	<u>207 157</u>	<u>875</u>	<u>15 877</u>	<u>223 909</u>
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(414)</u>	<u>-</u>	<u>(15 877)</u>	<u>(16 290)</u>
Итого кредитование физических лиц	<u>206 743</u>	<u>875</u>	<u>-</u>	<u>207 618</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

В таблице ниже приведен анализ качества кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
<i>Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- хороший рейтинг	2 091 715	-	-	2 091 715
- средний рейтинг	-	132 521	-	132 521
- плохой рейтинг	-	-	-	-
Итого не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	<u>2 091 715</u>	<u>132 521</u>	<u>-</u>	<u>2 224 236</u>
<i>Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
- плохой рейтинг	-	-	47 314	47 314
Итого просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47 314</u>	<u>47 314</u>
Итого коммерческое кредитование (валовая сумма)	<u>2 091 715</u>	<u>132 521</u>	<u>47 314</u>	<u>2 271 550</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(8 263)</u>	<u>(3)</u>	<u>(47 314)</u>	<u>(55 580)</u>
Итого коммерческое кредитование	<u>2 083 452</u>	<u>132 518</u>	<u>-</u>	<u>2 215 970</u>
Кредитование физических лиц				
<i>Не просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на:</i>				
- совокупной основе	89 788	-	-	89 788
<i>Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на:</i>				
- совокупной основе	-	-	57	57
Итого кредитование физических лиц (валовая сумма)	<u>89 788</u>	<u>-</u>	<u>57</u>	<u>89 845</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(150)</u>	<u>-</u>	<u>(57)</u>	<u>(207)</u>
Итого кредитование физических лиц	<u>89 638</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89 638</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	8 413	3	47 371	55 787
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	(4 924)	(3)	(4 075)	(9 003)
Перевод между стадиями	(3)	-	3	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	3 486	-	43 299	46 785

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	20 026	8 337	98 610	126 973
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	(15 384)	3	13 820	(1 561)
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	3 771	(8 337)	4 566	-
Активы, списанные за счет резерва и/или реализованные	-	-	(69 625)	(69 625)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	8 413	3	47 371	55 787

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2020 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 предоставлены, всего	40 182	0	0	3 911	36 271	40 182
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	26 739	0	0	1 281	25 458	26 739
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	13 443	0	0	2 630	10 813	13 443
2	Требования по получению % доходов, всего	3 907	0	0	199	3 708	3 907
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 473	0	0	59	1 414	1 473
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 434	0	0	140	2 294	2 434
3	Прочие требования, всего	551	0	0	0	551	551
3.1	Прочие требования к юридическим лицам	551	0	0	0	551	551
	Итого просроченных активов	44 640	0	0	4 110	40 530	44 640

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2019 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	46 821	-	17 025	18 927	10 869	46 821
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	35 952	-	17 025	18 927	-	35 952
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	10 869	-	-	-	10 869	10 869
2	Требования по получению % доходов, всего	4 200	-	-	1 862	2 338	4 200
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 862	-	-	1 862	-	1 862
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 338	-	-	-	2 338	2 338
3	Прочие требования, всего	551	-	550	1	-	551
3.1	Прочие требования к юридическим лицам	551	-	550	1	-	551
	Итого просроченных активов	51 572	-	17 575	20 790	13 207	51 572

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Сведения о реструктурированных активах и ссудах представлены в таблице ниже:

	2020 г.	2019 г.
реструктурированные ссуды, сумма:	204 888	162 261
доля в общей сумме ссуд, %	15.6%	6.9%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	32 349	148 896
при изменении графика уплаты %	172 539	13 365

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, поручительства бенефициаров;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение по состоянию на 31 декабря 2020 года представляет собой:

- поручительства на сумму 3 324 815 тыс. руб.
- залог недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств на сумму 1 843 285 тыс. руб.;
- залог прав требования на сумму 9 500 тыс. руб.;

Полученное Банком обеспечение по состоянию на 31 декабря 2019 года представляет собой:

- поручительства на сумму 4 983 729 тыс. руб.
- залог недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств на сумму 1 844 474 тыс. руб.;
- залог прав требования на сумму 33 167 тыс. руб.;

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает в необходимых случаях дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

15. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Расчеты с НКО НКЦ (АО)(секция валютный рынок)	376 331	254 546
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	<u>(602)</u>	<u>(433)</u>
	<u>375 729</u>	<u>254 113</u>
в т. ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	<u>375 729</u>	<u>254 113</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Вся дебиторская задолженность по прочим банковским операциям отнесена к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержена минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	433	-	-	433
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	169	-	-	169
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	<u>602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>602</u>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	433	-	-	433
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	<u>433</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>433</u>

Информация о дебиторской задолженности по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 28.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

16. 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 2018 г.	29 752	6 532	5 355	15 673	57 312
Поступления	165	2 387	-	559	3 111
Выбытие	5 469	3 103	2 721	5 270	16 563
Остаток на 31 декабря 2019 г.	24 448	5 816	2 634	10 962	43 860
Накопленная аморти- зация					
Остаток на 31 декабря 2018 г.	22 792	6 495	4 369	12 681	46 337
Амортизационные от- числения	3 156	766	246	1 013	5 181
Выбытие	5 469	3 103	2 721	4 807	16 100
Остаток на 31 декабря 2019 г.	20 479	4 158	1 894	8 887	35 418
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 969	1 658	740	2 075	8 442
Остаток на 31 декабря 2019 г.	24 448	5 816	2 634	10 962	43 860
Поступления	8 790	601	-	2 505	11 896
Выбытие	5 725	-	-	-	5 725
Остаток на 31 декабря 2020 г.	27 513	6 417	2 634	13 467	50 031
Накопленная аморти- зация					
Остаток на 31 декабря 2019 г.	20 479	4 158	1 894	8 887	35 418
Амортизационные от-	3 251	950	247	1 072	5 520

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

числения					
Выбытие	5 725	-	-	-	5 725
Остаток на 31 декабря 2020 г.	18 005	5 108	2 141	9 959	35 213
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	9 508	1 309	493	3 508	14 818

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина вложений в нематериальные активы составила 1 283 тыс. рублей (2019: 1 926 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина вложений в создание нематериально актива (интернет-сайта Банка) составила 0 тыс. рублей. (2019: 561 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина вложений в материалы составила 1 тыс. рублей (2019: 49 тыс. рублей).

17. Договоры аренды

У Банка есть договоры аренды помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 89 818 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 89 818 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тысяч рублей.

Банк не заключал договора аренды с опционами на продление или опционами на прекращение, договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости, договора продажи с обратной арендой в течении отчетного периода.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периодов:

	Недвижимость	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 01 января 2019 года	89 818	-	89 818
Приобретение	4 529	519	5 048
Модификация	64 487	-	64 487
Амортизационные отчисления	(29 171)	(35)	(29 206)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	129 663	484	130 147
Приобретение	452	-	452
Выбытие	(16 185)	-	(16 185)
Амортизационные отчисления	(27 519)	(139)	(27 658)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	86 411	345	86 756

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периодов:

	Недвижимость	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 01 января 2019 года	89 818	-	89 818
Приобретение	4 529	519	5 048
Модификация	64 487	-	64 487
Процентные расходы	8 432	10	8 442
Лизинговые платежи	(34 973)	(40)	(35 013)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	132 293	489	132 782
Приобретение	-	-	-
Выбытие	(16 375)	-	(16 375)
Процентные расходы	5 992	38	6 030
Лизинговые платежи	(31 767)	(131)	(31 898)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	90 143	396	90 539

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Ниже представлена величина расходов, относящихся к аренде с низкой стоимостью, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Краткосрочные договора аренды	2 364	3 018
	<u>2 364</u>	<u>3 018</u>

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<u>Менее 1 месяцев</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 1 год</u>	<u>Более 1 года</u>	<u>Итого</u>
Обязательства по аренде	2 673	5 346	24 060	58 460	90 539
Итого	<u>2 673</u>	<u>5 346</u>	<u>24 060</u>	<u>58 460</u>	<u>90 539</u>

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>Менее 1 месяцев</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 1 год</u>	<u>Более 1 года</u>	<u>Итого</u>
Обязательства по аренде	2 616	5 232	23 543	101 391	132 782
Итого	<u>2 616</u>	<u>5 232</u>	<u>23 543</u>	<u>101 391</u>	<u>132 782</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

18. Активы, предназначенные для продажи

	2020	2019
Стоимость на 01 января	13 401	-
Резерв под обесценение	-	-
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 1 января	13 401	-
Поступление по отступному	4 900	13 401
Продажа	(1 750)	-
Начисление резерва	(1 340)	-
Стоимость на 31 декабря	16 551	13 401
Резерв под обесценение	(1 340)	-
Стоимость (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря	15 211	13 401

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты нежилой недвижимости и земельные участки, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года ограничения прав собственности Банка на активы, предназначенные для продажи, отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2020 года активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи до конца 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года ограничения прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

19. Прочие активы

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Финансовые прочие активы:		
Требования по комиссиям (в т.ч. по выданным нефинансовым гарантиям)	45 971	4 605
Дебиторская задолженность по расчетам по операциям с ценными бумагами	81 271	-
Дебиторская задолженность по договору цессии	53 402	-
Прочие активы	2 308	434
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(54 673)</u>	<u>(270)</u>
<i>Итого финансовые прочие активы:</i>	128 279	4 769
Не финансовые прочие активы:		
Предоплата за услуги	8 399	6 241
Предоплата по налогам и сборам	585	295
Резерв под обесценение	<u>(2 723)</u>	<u>(1 635)</u>
<i>Итого прочие нефинансовые активы:</i>	6 261	4 901
в т. ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	<u>134 540</u>	<u>9 670</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 г и 31 декабря 2019 года все финансовые прочие активы отнесены к Стадии 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО 9, за исключением дебиторской задолженности по договору цессии в сумме 53 402, обесценение по которой составило 100% и которая отнесена к Стадии 3 по кредитному качеству и соответствует плохому кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года.

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Юридические лица и ИП, в т. ч.		
текущие (расчетные) счета	1 396 276	1 451 441
срочные депозиты	2 480	23 479
	1 398 756	1 474 920
Физические лица, в т. ч.		
текущие (расчетные) счета	455 007	288 976
вклады до востребования	-	9
срочные вклады	82 957	238 538
	537 964	527 523
Итого средств клиентов	1 936 720	2 002 443

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Далее приведена информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики:

	2020 г.	2019 г.
Транспорт и связь	409 831	289 264
Строительство	242 112	224 951
Торговля	160 562	382 125
Производство	92 762	247 148
Сфера услуг	31 489	32 389
Операции с недвижимым имуществом	6 653	-
Финансы и страхование	-	9 302
Прочее	40 678	62 101
Физические лица и индивидуальные предприниматели	952 633	755 163
Итого средств клиентов	1 936 720	2 002 443

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма текущих счетов и депозитов клиентов, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка по МСФО. По состоянию на отчетную дату показатель крупного риска составил 145 249 тыс. руб. (2019: 127 212). По состоянию на 31 декабря 2020 года средства клиентов, превышающие 10% от стоимости собственного капитала Банка по МСФО представлены остатками на 1 счете юридического лица, 1 расчетном счете индивидуального предпринимателя и 1 расчетном счете физического лица, и в целом составляют 537 384 (31 декабря 2019: 2 счета юридических лиц, 1 расчетный счет индивидуального предпринимателя и 1 расчетный счет физического лица, и в целом составляют 676 460).

Информация о процентных ставках, структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 28.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

21. Субординированная задолженность

	<u>2020 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Субординированные депозиты	886 508	928 586
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	886 508	742 868
- краткосрочные обязательства	-	185 718

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 28.

По состоянию на 31 декабря 2020 года субординированные депозиты представлены депозитом в размере 12 000 тысяч долларов США со сроком погашения 12 ноября 2025 года, привлеченный по ставке 4.5%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года субординированные депозиты представлены депозитом в размере 12 000 тысяч долларов США со сроком погашения 21 ноября 2024 года, привлеченный по ставке 4.5%, и депозитом в размере 3 000 тысяч долларов США со сроком погашения 19 мая 2020 года, привлеченный по ставке 15.0% .

По состоянию на 31 декабря 2020 г. субординированные депозиты входят в расчет собственных средств. Условия договоров субординированных депозитов позволяют включать их в состав источников дополнительного капитала Банка в полном объеме. В 3 квартале 2020 года был пролонгирован субординированный депозит, и это позволило включить в расчет собственных средств Банка его полную стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. субординированные депозиты входят в расчет собственных средств. Условия договоров субординированных депозитов позволяют включать депозит в сумме 12 000 тыс. долларов США в состав источников дополнительного капитала Банка в полном объеме, депозит в размере 3 000 долларов США в размере 10% от номинальной стоимости.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 8 %, с учётом требований Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (2019: Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 8 %).

22. Обязательства по начисленным резервам и справедливая стоимость гарантий

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	60 587	57 211
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитным линиям	-	5 481
	<u>60 587</u>	<u>62 692</u>
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	21 889	24 812
- краткосрочные обязательства	38 698	37 880

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления финансовых и нефинансовых гарантий (Примечание 25). Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 28). В отношении обязательств по предоставлению финансовых и нефинансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, определенной по методологии разработанной в соответствии с МСФО. Информация о структуре обязательств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 28.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

23. Прочие обязательства

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Обязательства перед сотрудникам	3 577	6 408
Налоги к уплате	2 610	2 622
Обязательства перед кредиторами	-	853
Суммы, поступившие на корр. счет, до выяснения	-	109
Прочие	<u>3 193</u>	<u>2 096</u>
	<u>9 380</u>	<u>12 088</u>
в т. ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	<u>9 380</u>	<u>12 088</u>

24. Уставный и добавочный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Зарегистрированный уставный капитал	<u>424 350</u>	<u>424 350</u>

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.

В 2020 году из состава участников Банка вышли А.В. Васильева и ООО «Спасское». Их доли приобрела Саакова Лилия Валериановна.

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

Ниже представлен список участников Банка на 31 декабря 2020 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 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) 24 находится банк. Пухальская О.К. является бенефициарным владельцем Банка в соответствии со ст.6.1 № 115-ФЗ.
2	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	41,26	175 105	-	-

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

3	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
4	Хрусталёв Александр Николаевич (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
5	Караева Алтын Сапаровна (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
6	Сипоченкова Марина Викентьевна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-

Ниже представлен список участников Банка на 31 декабря 2019 г:

Участники банка					
№ 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.)	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
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 гражданин 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) 24 находится банк. Пухальская О.К. является бенефициарным владельцем Банка в соответствии со ст.6.1 № 115-ФЗ.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 гражданин 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	-	-
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	Сипоченкова Марина Викентьевна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года бенефициарным владельцем в соответствии с российским законодательством (участие более 25% в капитале Банка) является Пухальская О.К.

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

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Эмиссионный доход	<u>121 650</u>	<u>121 650</u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

25. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

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

Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 28).

Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера, который отражается в отчете о финансовом положении (Примечание 22).

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	2 020 783	2 982 363
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» / безотзывные обязательства	701 716	386 498
	<u>2 722 499</u>	<u>3 368 861</u>

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 28.

Требования и обязательства по срочным сделкам

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

	<u>2020 г.</u>		<u>2019 г.</u>	
	<u>Стоимость базового актива</u>	<u>Стоимость в функциональной валюте тыс. рос. рубль</u>	<u>Стоимость базового актива</u>	<u>Стоимость в функциональной валюте тыс. рос. рубль</u>
Требование на приобретение ЕВРО	53 тыс. Евро	4 806	65 тыс. Евро	4 507
Требование на приобретение рубли	667 948 тыс. руб.	667 948	-	-
Требование на приобретение доллары США	255 тыс. долл. США	18 838	9 854 тыс. долл. США	610 008
Обязательство по поставке ЕВРО	1 500 тыс. руб.	(136 024)	-	-
Обязательство по поставке рубли	23 742 тыс. рублей	(23 742)	408 460 тыс. рублей	(408 460)
Обязательство по поставке доллары США	7 200 тыс. долл. США	(531 905)	3 360 тыс. долл. США	(208 022)
Чистая прибыль/(убыток) по открытой валютной позиции		<u>(79)</u>		<u>(1 967)</u>

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

Все сделки исполнены в январе 2021 года (2019: в январе 2020 года).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено до 31 июля 2021 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

27 марта 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

7 августа 2020 года Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25% (на 31 декабря 2019 года – 6,25%). 19 марта 2021 года Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п., до 4,50% годовых.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали негативное влияние на экономику.

В сложившейся экономической ситуации Банком был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Банк провел реструктуризацию кредитов клиентам. ЦБ РФ предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. 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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
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
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	3,4%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

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
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

26. 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.

В 2019 – 2020 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. В 2019 – 2020 годах Банк не выдавал гарантии связанным сторонам.

Просроченная ссудная задолженность по ссудам, выданным связанным сторонам в 2019 - 2020 годах отсутствовала.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

	Участники Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, предоставленные клиен- там:			
Кредиты , предоставленные на 31 де- кабря 2018 г.	13	0	1 031
Кредиты, предоставленные в течение 2019 года	12 965	1 983	10 000
Кредиты, погашенные в течение 2019 года	(12 978)	(1 122)	(5 131)
Кредиты, предоставленные на 31 де- кабря 2019 г.	0	861	5 900
Кредиты, предоставленные в течение 2020 года	3 231	2 911	0
Кредиты, погашенные в течение 2020 года	(3 231)	(2 970)	(5 900)
Кредиты, предоставленные на 31 де- кабря 2020 г.	0	802	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на 31 декабря 2018г.	(1)	0	(103)
Создание/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам в течение 2019г.	1	(86)	(487)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на 31 декабря 2019г.	0	(86)	(590)
Создание/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам в течение 2020 г.	0	(95)	590
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на 31 декабря 2020 г.	0	(181)	0
Текущие счета и депозиты клиен- тов:			
Средства на текущих счетах и депозит- ах клиентов по состоянию на 31 декабря 2018г.	5 195	2 034	19 735
Привлечено в течение 2019 г.	256 447	35 668	62 408
Погашено в течение 2019г.	(247 124)	(25 168)	(74 616)
Средства на текущих счетах и депозит- ах клиентов по состоянию на 31 декабря 2019г.	14 518	12 534	7 527
Привлечено в течение 2020 г.	327 630	77 835	69 504
Погашено в течение 2020 г.	(334 889)	(89 658)	(76 551)
Средства на текущих счетах и депозит- ах клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 г.	7 259	711	480
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 год:			
- Процентные доходы	37	161	338
- Процентные расходы	0	0	(295)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

- Операционные доходы	837	73	109
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2020 год:			
- Процентные доходы	7	192	61
- Процентные расходы	0	0	(68)
- Операционные доходы	297	8	167

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 2020 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 61,5 млн. руб. (2019 г. – 50,7 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 одновременно. 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 2020 и 2019 годы не выплачивались. Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

В 2020 и 2019 годах Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методика оценки справедливой стоимости финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты, предоставленные клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным ставкам.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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).

Категории (уровни) источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Примечания	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		I	II	III	I	II	III
Финансовые активы							
Средства в кредитных организациях	12	-	-	24 487	-	-	39 873
Торговые ценные бумаги	13	-	-	-	61 918	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	14	-	-	1 219 411	-	-	2 305 608
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	15	-	-	375 729	-	-	254 113
Прочие активы	19	-	-	128 279	-	-	4 769
		-	-	1 747 906	61 918	-	2 604 363
Финансовые обязательства:							
Текущие счета и депозиты клиентов	20	-	-	(1 936 720)	-	-	(2 022 443)
Субординированная задолженность	21	-	-	(886 508)	-	-	(928 586)
Прочие обязательства	23	-	-	(9 380)	-	-	(12 088)
		-	-	(2 832 608)	-	-	(2 963 117)

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

28. 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-

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

- 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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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.

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.

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

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», требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 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 по обязательствам кредитного характера (Примечание 22).

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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Балансовые показатели		
Денежные и эквиваленты денежных средств	2 544 376	1 560 771
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	25 329	20 128
Средства в кредитных организациях	24 487	39 873
Торговые ценные бумаги	-	61 918
Кредиты, предоставленные клиентам	1 219 411	2 305 608
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	375 729	254 113
Прочие активы	128 279	4 769
	<u>4 317 611</u>	<u>4 247 180</u>
Внебалансовые показатели		
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	2 020 783	2 982 363
Кредитные линии, открытые заёмщикам	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»	701 716	386 498
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера и справедливой стоимости нефинансовых гарантий	(60 587)	(62 692)
	<u>2 661 912</u>	<u>3 306 169</u>
Всего максимальная концентрация кредитного риска	<u>6 979 523</u>	<u>7 553 349</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», требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 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, предоставляемого под обеспечение, Банк получает информацию об обеспечении, включая его вид и стои-

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

мость. 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 25 329 тыс. руб. (2019: 20 128 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:

	Норматив- ное зна- чение	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в том числе:			
максимальное значение	25%	19,2%	19,8%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в том числе:			
максимальное значение	20%	19,2%	13,0%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	<u>161,9%</u>	<u>208,6%</u>

Страновой риск

Управления страновым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение интересов Банка при осуществлении сделок с иностранными контрагентами;
- мониторинг деловой репутации иностранных контрагентов;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного событию реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критических для Банка значений (минимизация риска).

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

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 (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) Еврзоны 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.

По итогам 2020 года и по итогам 2019 года 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 урегулировать

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в нижеследующей таблице.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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 2020 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	11	2 544 376	-	-	-	-	2 544 376
Средства в кредитных организациях	12	24 487	-	-	-	-	24 487
Торговые ценные бумаги	13	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	14	104 935	490 853	599 047	24 576	-	1 219 411
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	15	375 729	-	-	-	-	375 729
Прочие активы		128 279	-	-	-	-	128 279
Стоимость денежного притока		3 177 806	490 853	599 047	24 576	-	4 292 282
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	20	(1 797 878)	(8 495)	(94 017)	(36 330)	-	(1 936 720)
Субординированный заём	21	-	-	-	(886 508)	-	(886 508)
Стоимость денежного оттока		(1 797 878)	(8 495)	(94 017)	(922 838)	-	(2 823 228)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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	25	(261 568)	(250 552)	(333 052)	(1 175 611)	-	(2 020 783)
Кредитные линии, открытые заёмщи- кам	25	-	(403 087)	(298 629)	-	-	(701 716)
за вычетом резерва убытков по обя- зательствам кредитного характера	22	531	1 721	2 959	55 376	-	60 587
		<u>(261 037)</u>	<u>(651 918)</u>	<u>(628 722)</u>	<u>(1 120 235)</u>	<u>-</u>	<u>(2 661 912)</u>
		<u>1 118 891</u>	<u>(169 560)</u>	<u>(123 692)</u>	<u>(2 018 497)</u>	<u>-</u>	<u>(1 192 858)</u>
Чистая стоимость денежного потока		<u><u>1 118 891</u></u>	<u><u>(169 560)</u></u>	<u><u>(123 692)</u></u>	<u><u>(2 018 497)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(1 192 858)</u></u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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 2019 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	11	1 560 771	-	-	-	-	1 560 771
Средства в кредитных организациях	12	20 128	-	-	-	-	20 128
Торговые ценные бумаги	13	61 918	-	-	-	-	61 918
Кредиты, предоставленные клиентам	14	156 898	755 304	1 368 853	24 553	-	2 305 608
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	15	254 113	-	-	-	-	254 113
Прочие активы		4 769	-	-	-	-	4 769
Стоимость денежного притока		2 058 597	755 304	1 368 853	24 553	-	4 207 307
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	20	(1 724 216)	(30 082)	(180 217)	(67 928)	-	(2 002 443)
Субординированный заём	21	-	-	(185 718)	(742 868)	-	(928 586)
Стоимость денежного оттока		(1 724 216)	(30 082)	(365 935)	(810 796)	-	(2 931 029)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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	25	(824 546)	(548 506)	(637 816)	(971 495)	-	(2 982 363)
Кредитные линии, открытые заёмщи- кам	25	(6 447)	(79 893)	(287 383)	(12 775)	-	(386 498)
за вычетом резерва убытков по обя- зательствам кредитного характера	22	1 554	2 699	15 249	43 190	-	62 692
		<u>(829 439)</u>	<u>(625 700)</u>	<u>(909 950)</u>	<u>(941 080)</u>	<u>-</u>	<u>(3 306 169)</u>
		<u>(495 058)</u>	<u>99 522</u>	<u>92 968</u>	<u>(1 727 323)</u>	<u>-</u>	<u>(2 029 891)</u>
Чистая стоимость денежного потока		<u><u>(495 058)</u></u>	<u><u>99 522</u></u>	<u><u>92 968</u></u>	<u><u>(1 727 323)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(2 029 891)</u></u>

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Сроки погашения	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
По состоянию на 31 декабря 2020 г.					
Финансовые обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 726 877	35 117	192 431	67 928	2 022 353
Субординированная задолженность	3 324	6 648	29 919	1 039 430	1 079 321
Прочие финансовые обязательства	9 380	-	-	-	9 380
Итого	1 739 581	41 765	222 350	1 107 358	3 111 054

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Сроки погашения	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г.					
Финансовые обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 727 345	308 911	61 242	79 859	2 177 357
Субординированная задолженность	-	-	63 112	873 343	936 455
Прочие финансовые обязательства	12 216	4 197	2 205	29 205	47 823
Итого	1 739 561	313 108	126 559	982 407	3 161 635

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 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 Банка.

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 31 декабря 2020 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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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	2020 г.	2019 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15%	135,0%	86,8%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50%	162,8%	110,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120%	1,5%	1,7%

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 отчётности и прогнозов производит прогнозный расчёт размера рыночного риска и, в случае его неудовлетворительного состояния, готовит информацию о возможных сценариях наилучшего и наихудшего 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 31 декабря 2020 года величина валютного риска составила 0 тыс. рублей (на 31 декабря 2019: 274 тыс. рублей)

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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.

	2020 г.		2019 г.	
	Влияние на		Влияние на	
	Прибыль до налогообложения	Капитал	Прибыль до налогообложения	Капитал
Доллары США				
10% увеличение	51 453	41 162	(60 586)	(48 469)
10% уменьшение	(51 453)	(41 162)	60 586	48 469
ЕВРО				
10% увеличение	13 225	10 580	20 666	16 533
10% уменьшение	(13 225)	(10 580)	(20 666)	(16 533)

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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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 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 гэп-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 08.10.2018 N 4927-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.

29. 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.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

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. 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 планового 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 4 июля 2018 года № 646-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, присутствующих его деятельности, а также для развития бизнеса. По состоянию 31.12.2020 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал 31.12.2020 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

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что текущие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

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

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 объёма привлечённого капитала либо изменения условий обращения и погашения заёмных средств в форме субординированных депозитов (Примечание 21) и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов (Примечание 20).

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

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Собственный капитал	1 452 490	1 272 124
Привлечённый капитал	<u>2 993 181</u>	<u>3 140 696</u>
Всего капитал под управлением Банка	4 445 671	4 412 820
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	32.7%	28.8%

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	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	24,9%	17,3%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	24,9%	17,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	44,8%	29,6%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3%	<u>19,5%</u>	<u>16,2%</u>

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

**Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчётности за период, окончившийся 31 декабря 2020 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное**

II», опубликованном в 2004 году, на основе показателей данной финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО:

	Примечания	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Капитал 1-го уровня (основной капитал):			
Уставный капитал	23	546 000	546 000
Резервный фонд		63 653	61 511
Нераспределённая прибыль		657 118	578 829
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		(1 283)	(2 487)
		<u>1 265 488</u>	<u>1 183 853</u>
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):			
Инструменты дополнительного капитала		1 012 253	845 589
Итого капитал		<u><u>2 277 741</u></u>	<u><u>2 029 442</u></u>

30. События после отчетной даты

Не корректирующие события после отчетной даты, оказывающие влияние на деятельность Банка отсутствуют.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 88, одобрена

Правлением Банка 23 апреля 2021 года и подписана от имени Правления Банка.