



125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 927 от 09.04.2020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Кремлевский»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету Банка «Банк Кремлевский» ООО

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (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:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 годовой бухгалтерской (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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на пункт 2.1. «Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации» Пояснительной информации, в котором указано, что Банк осуществляет свою деятельность в условиях пандемии коронавирусной инфекции. Указанный внешний фактор, неконтролируемый руководством Банка, может оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за предыдущий 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 29 апреля 2019 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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/10719/20-ФЗ-2 от 01.07.2019 сроком до 30.06.2020



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОИНЗ 12006017998

« 09 » апреля 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286000	29299675		2905

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	168672	140906
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	562923	316487
2.1	Обязательные резервы		20128	15713
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1138729	1199676
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	61918	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	2310169	
5a	Чистая ссудная задолженность		0	2103546
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.6	6213	2653
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	10978	14788
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	13401	0
13	Прочие активы	4.6	55825	40737
14	Всего активов		4328828	3818793
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	2931028	2541286
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2931028	2541286
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		755162	649012
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.8	2105	11357
21	Прочие обязательства	4.8	45718	16002
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		25726	34944

123	Всего обязательств		3004577	2603589
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.9	424350	424350
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		121650	121650
127	Резервный фонд	4.10	61511	56011
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		716740	613193
136	Всего источников собственных средств		1324251	1215204
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		1002979	1327951
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2982363	3515892
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: (499) 241-88-14
27.03.2020

(Handwritten signatures)

Гришкин С.В.

Никифорова Е.В.

Никифорова Е.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45286000	29299675	регистрационный номер /(порядковый номер) 2905

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	386144	418835
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		718	462
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		385414	418373
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	86094	118930
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5593	1510
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		80501	109174
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	8246
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		300050	299905
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7	9803	97250
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1861	1460
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		309853	397155
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	113097	114291
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-51541	-76050
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	166914	281403
15	Комиссионные расходы	5.3	25434	30556
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	5.7	10033	-17580
19	Прочие операционные доходы	5.4	11972	7872
20	Чистые доходы (расходы)		534894	676535
21	Операционные расходы	5.5	388106	552173
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		146788	124362
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	37741	22734
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		109047	101628
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		109047	101628

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		109047	101628
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		109047	101628

Зам. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 241-88-14
27.03.2020



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286000	29299675		2905

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		546000.0000	546000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		546000.0000	546000.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		578829.0000	511565.0000	
2.1	прошлых лет			511565.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		61511.0000	56011.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1186340.0000	1113576.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2487.0000	3759.0000	

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		2487.0000	3759.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1183853.0000	1109817.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6.1	1183853.0000	1109817.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		845589.0000	981337.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	845589.0000	981337.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				

156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		845589.0000	981337.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16.1	2029442.0000	2091154.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6849595.0000	8025955.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6849595.0000	8025955.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6849595.0000	8025955.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		17.2840	13.8280	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		17.2840	13.8280	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		29.6290	26.0550	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.2840	7.8280	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли									
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери										
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход					не применимо	не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					не применимо	не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей									
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей									
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)										
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)									
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения									
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)									
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения									
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)									
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения									

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным применимым к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	546000	424350
2	"Фа-инвестмент" ООО ("FA-INVESTMENT") IA)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	742868	12000 тыс. USD
3	"Фа-инвестмент" ООО ("FA-INVESTMENT") IA)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	18572	3000 тыс. USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	22.06.1994	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по ус- мотрению кред- итной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банков- ской группы)	нет
2 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.05.2009	срочный	21.11.2024	Да	Досрочное погаше- ние долга возмож- но только после получения соглас- ия Банка России, не ранее 25.05. 2014г.	Нет	фиксированная ст- авка	4.5	не применимо	частично по ус- мотрению голов- ной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет	
3 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.11.2009	срочный	19.05.2020	Да	Досрочное погаше- ние долга возмож- но только после получения соглас- ия Банка России, , не ранее 26.11. .2014г.	Нет	фиксированная ст- авка	15	не применимо	частично по ус- мотрению голов- ной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 не применимо	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо
2 не применимо	не применимо	конвертируемый	В соотв. с п.3.1. 8.1.2 Положения 3 195-п. Банк России Законодательно.	полностью или час- тично	не применимо	по усмотрению	базовый капитал	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	нет	не применимо	не применим	не применимо
3 не применимо	не применимо	конвертируемый	В соотв. с п.3.1. 8.1.2 Положения 3 195-п. Банк России Законодательно.	полностью или час- тично	не применимо	по усмотрению	базовый капитал	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	нет	не применимо	не применим	не применимо

вдел 4. Продолжение

N п.п. / наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо		не применимо	да	не применимо
3	не применимо		не применимо	да	не применимо

4. Председателя Правления



Гришкин С.В.

4. главного бухгалтера



Никифорова Е.В.

4. главного бухгалтера
телефон: (499) 241-88-14



Никифорова Е.В.

03.2020



12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	424350.0000	121450.0000			56011.0000		413193.0000	1215204.0000
13	Данные на начало отчетного года	424350.0000	121450.0000			56011.0000		413193.0000	1215204.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики								
15	Влияние исправления ошибок								
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	424350.0000	121450.0000			56011.0000		413193.0000	1215204.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:							109047.0000	109047.0000
17.1	прибыль (убыток)							109047.0000	109047.0000
17.2	прочий совокупный доход								
18	Дивиденды акции:								
18.1	номинальная стоимость								
18.2	дивидендный доход								
19	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):								
19.1	приобретение								
19.2	выбытие								
20	Изменения стоимости финансовых средств и нематериальных активов								
21	Дивиденды объявленные и не выпущены в пользу акционеров (участников):								
21.1	по облигационным акциям								
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)								
23	Прочие дивиденды					5500.0000		-5500.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	424350.0000	121450.0000			61511.0000		716740.0000	1324251.0000

Зам. Председателя Правления

[Подпись]

Григорьев С.А.

Зам. главного бухгалтера

[Подпись]

Козинцова Е.В.

Зам. главного бухгалтера

[Подпись]

Козинцова Е.В.

Телефон: (499) 241-18-14

27.03.2020



88

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	(миллиа)
по ОКATO	по ОКЮ	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286000	129299675	2905

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Банк Кременлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кременлевский ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 121099 г.Москва 1-й Николошоповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1183853	1183420	1182938	1110069	1109817
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1183853	1183420	1182938	1110069	
2	Основной капитал		1183853	1183420	1182938	1110069	1109817
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1183853	1183420	1182938	1110069	
3	Собственные средства (капитал)		2029442	2049377	2023939	2042304	2091154
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2054340	2064660	2038613	2054187	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6866998	6905860	7099587	6869413	8025955
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		17.284	17.136	16.662	16.16	13.828
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.243	17.042	16.547	16.154	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		17.284	17.136	16.662	16.16	13.828
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.243	17.042	16.547	16.154	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		29.629	29.676	28.508	29.73	26.055
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.817	29.733	28.516	29.892	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера выисловых обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4328828
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3000220
7	Прочие поправки		22615
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		7306433

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		4320596.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2487.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4318109.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45286000	29299675	регистрационный номер (/порядковый номер) 2905

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		138076	93410
1.1.1	проценты полученные		386391	420318
1.1.2	проценты уплаченные		-82855	-118799
1.1.3	комиссии полученные		169869	247332
1.1.4	комиссии уплаченные		-25434	-30556
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		113097	114291
1.1.8	прочие операционные доходы		11677	7872
1.1.9	операционные расходы		-384092	-537669
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-50577	-9379
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		272732	162211
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4415	3330
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-62032	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-216846	603434
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-39183	2434
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		565612	-93497
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-352553
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		29596	-937
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		410808	255621
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16869	-5551

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9	-173
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-16860	-5724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-185108	210725
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	208840	460622
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1641356	1180734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1850196	1641356

Зам. Председателя Правления

Гришкин С.В.

Зам. главного бухгалтера

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 241-88-14



27.03.2020

**Пояснительная информация
к финансовой (бухгалтерской) отчётности
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 2019 год**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование

«Банк Кремлевский» ООО

Место нахождения (почтовый адрес) Банка

121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

Банк создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 07 февраля 1994 г. и протокол № 11 от 17 октября 1995 г.).

Центральным банком Российской Федерации Банк зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21.06.1994г. за N2905.

Основной государственный регистрационный номер 1027739881223 от 25.12.2002г.

Идентификационный номер налогоплательщика 7706006720, ИФНС России № 4 по г. Москве, Межрегиональная инспекция по крупнейшим налогоплательщикам № 9 .

Банковский идентификационный код (БИК) 044525196. Номер контактного телефона (499) 241-88-14.

Адрес электронной почты info@kremlinbank.ru. Лицензия Банка России от 02.03.2000г. № 2905.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 14.01.2005г. и включен в Реестр под номером 438.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, которую бы возглавлял и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет в своем составе филиалов в Российской Федерации, а также представительств за рубежом.

Банк является членом Ассоциации российских и региональных банков.

29 мая 2019г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку «Кремлевский» рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) под N6446 от 11.10.2012 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность (далее – отчетность) составлена за период – 2019 год в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

В отчётности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату.

Отчётность Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) доступна в сети Интернет по адресу: <http://www.kremlinbank.net>.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка за отчётный период сформирована исходя из действующего законодательства, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО») правил ведения бухгалтерского учёта и внутренних документов Банка.

Годовая отчетность будет направлена на утверждение годовому общему собранию участников Банка, которое планируется к проведению не позднее 30. 04.2020 года.

В отчётном периоде Органами управления Банка являлись: Высший орган управления - Общее собрание участников;
Орган общего руководства деятельностью - Совет Банка (наблюдательный совет); Коллегиальный исполнительный орган - Правление
Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

В апреле 2019 года произошли изменения в Совете Банка. Была выведена из состава Совета Банка Чилингарова Ксения Артуровна и введен Хрусталеv Александр Николаевич. (Протокол общего собрания участников Банка от 29.04.2019г.)

Совет Банка на 01 января 2020г. состоит из трех человек, возглавляет его доктор экономических наук Саакова Лилия Валериановна. Совет Банка руководствуется в своей работе Уставом, Положением о Совете Банка.

Председатель Совета – Саакова Лилия Валериановна
Члены совета – Каплина Ирина Елеодоровна
Члены совета – Хрусталеv Александр Николаевич

С 01 августа 2019г. обязанности Председателя Правления исполняет Головач Александр Викторович (Протокол Совета Банка № 31/07-2019СБ от 31.07.2019г.). Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, действует на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представляет интересы Банка.

В августе 2019г. из состава Правления была выведена Голева Наталия Алексеевна в связи с заявлением о досрочном прекращении полномочий члена Правления Банка и был введен, в связи с назначением на должность заместителя Правления Банка, Подлобошников Олег Львович.

Состав Правления Банка на 01 января 2020 г.:

- Председатель Правления – Головач Александр Викторович;
- Заместитель Председателя Правления - Васильева Алла Владимировна;
- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;
- Заместитель Председателя Правления - Гришкин Сергей Владимирович;
- Заместитель Председателя Правления – Подлобошников Олег Львович;
- Заместитель Главного бухгалтера - Никифорова Елена Вячеславовна.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Осуществление переводов со счетов физических лиц.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание, включая операции инкассации.
- Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).
- Операции с иностранной валютой.

Основные операции Банка совершаются на следующих сегментах финансового рынка: сделки с собственными векселями; кредитование юридических и физических лиц; привлечение депозитов

физических и юридических лиц; валютно-обменные операции; операции на рынке ценных бумаг; обслуживание экспортных и импортных коммерческих операций клиентов Банка, расчетно-кассовое обслуживание.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях пандемии коронавирусной инфекции. Указанный внешний фактор, неконтролируемый руководством Банка, может оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

На 01 января 2020 года величина активов составила 4 328 828 тыс. рублей, это на 13,4% больше величины активов на 01 января 2019 года (3 818 793 тыс.руб.). Величина ссудной задолженности за 2019 год выросла на 9,8% с 2 103 546 тыс.руб. на 01.01.2019 г. до 2 310 169 тыс.руб. на 01.01.2020 г. Остатки средств на счетах клиентов выросли на 15,3% с 2 541 286 тыс.рублей на 01.01.2019 г. до 2 931 028 тыс. рублей на 01.01.2020 г.

Финансовый результат за 2019 год выше финансового результата прошлого года на 7,3%. За 2019 год получена прибыль в размере 109 047 тыс. руб., за 2018 год – прибыль в размере 101 628 тыс.руб.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В течение 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с федеральными законами и нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива (обязательства), а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления предоставленными

(размещенными) финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) Банка определяется методом эффективной процентной ставки (далее-ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Внутренними стандартами Банка принято решение о том, что стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется в последний рабочий день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Требование по оплате вознаграждения за выдачу банковской гарантии отражается не позднее дня выдачи банковской гарантии или в день получения Банком вознаграждения, в случае если дата получения вознаграждения наступает ранее, даты выдачи банковской гарантии.

Начисление доходов по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу производится в последний рабочий день месяца, дату окончания действия банковской гарантии.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется Банком в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9 на основании принятой Банком Методики расчета величины оценочного резерва (МСФО-9)

Отражение (регулирование) суммы оценочного резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 производится с ежеквартальной периодичностью, в последний рабочий день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 25 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

После первоначального признания финансового актива (обязательства), классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания. При этом Банк проводит оценку справедливой стоимости сделок по предоставлению и привлечению денежных средств при первоначальном признании, базирясь на ставках вознаграждения и оплаты по предоставлению и привлечению денежных средств самого Банка, с учетом анализа внешних ставок.

При определении амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС уровень существенности, принятый банком, для определения показателя рыночности устанавливается банком в размере 25% от расчетного значения показателя ставки.

При этом показатели рыночности пересматриваются Банком на ежемесячной основе по состоянию на последний рабочий день месяца.

По финансовым активам (обязательствам), если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, не является существенной, Банк не применяет ЭПС.

По финансовым активам (обязательствам) со сроком погашения по требованию (до востребования) Банк не применяет метод ЭПС.

Требования настоящего подпункта не распространяются на операции по размещению, привлечению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Критерии существенности определяются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 0,05 % от суммы предоставленных (размещенных) денежных средств.

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 0,05 % от суммы предоставленных (размещенных) денежных средств.

3.2. Информация о методах оценки финансовых активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – не наблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с Методическими рекомендациями

«Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговорных сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае ее отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России

«О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 № 437-П (для еврооблигаций – средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае ее отсутствия – BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли за последние 60 торговых дней.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, в т.ч. отраженные во внебалансовом учете, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 579-П, №604-П, №605-П, №606-П.

- По привлеченным денежным средствам расходы в виде выплаты процентов признаются определенными.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по залоговой стоимости.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в

соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014г. "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- в состав основных средств зачисляются объекты первоначальной стоимостью не ниже 100 000 руб.;

- условием для признания в составе основных средств затрат на капитальный ремонт и технические осмотры является существенность затрат. Банк установил, что будет считать существенными затраты, составляющие не менее 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств и периодичность возникновения на протяжении срока полезного использования – не реже 1 (одного) раза в 12 календарных месяцев;

- основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, а также на конец каждого отчетного года, основные средства подлежат проверке на обесценение. Существенным событием, влияющим на оценку

стоимости объектов основных средств, считается влияние в размере не менее 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств;

- при расчете амортизируемой величины объекта основных средств учитывается ликвидационная стоимость объекта, составляющая исходя из критериев существенности величину не менее 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств;

- для всех однородных групп объектов приобретенных (созданных) нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков. На конец каждого отчетного года нематериальные активы подлежат проверке на обесценение;

- после первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- при расчете амортизируемой величины объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается ликвидационная стоимость объекта, составляющая, исходя из критериев существенности, величину не менее 20% от первоначальной стоимости объекта;

- оценка запасов в Банке производится по стоимости каждой единицы.

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В соответствии с Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» бухгалтерский учет вознаграждений работникам

ведется с учетом следующих особенностей:

- обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются Банком ежемесячно в последний рабочий день;
- корректировка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится ежемесячно с учетом предоставленных работникам отпусков и учетом вновь возникших обязательств за текущий месяц;
- оценка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится исходя из существующих на момент расчета должностных окладов сотрудников, установленного законодательством РФ расчета среднего дневного заработка за предыдущие 12 месяцев и фактического количества дней отпуска, накопленного на конец расчетного месяца.

Признание обязательств по оплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, их корректировка и оценка производится в том же порядке, что и обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

В Учетную политику Банка на 2019 год включен порядок отражения операций с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, предусмотренных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, за отчетный период отсутствуют.

Банк применяет принцип «непрерывности деятельности», который предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

3.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

1. Учтены изменения Положения № 579-П в соответствии с Указаниями № 4965-У от 12.11.2018г. и № 4722-У от 15.02.2018г., а также изменения Положения № 448-П в соответствии с Указанием № 5147-У от 22.05.2019г. и требования нового отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды (Положение Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»)) в связи с переходом кредитных организаций на нормы МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») в бухгалтерском учете, в частности:

- установлены следующие модели учета полученного Банком как арендатором имущества по договорам аренды в целях применения стандарта МСФО (IFRS) 16:

- к АФПП, которые Банк классифицирует для принятия их в бухгалтерском учете в качестве объектов ОС применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- к АФПП, относящихся к группе объектов ОС, к которой Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости (по арендованным объектам недвижимости (здания, земельные участки) с целью размещения офисов Банка), применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (АФПП переоценке подлежат не будут);

- к АФПП, которые соответствуют определению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, к которой Банк в свою очередь применяет модель учета по справедливой стоимости, также применяется модель учета по справедливой стоимости;

- установлено, что земельные участки под объекты ДАП не являются АФПП (краткосрочная аренда);

- установлено, что ОДА оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей (арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, при невозможности ее определить – используется процентная ставка по заемным средствам Банка), далее ОДА переоцениваются путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в установленных случаях;

- регламентирован порядок определения критерия существенности (критерий устанавливается ежегодно на основании профессионального суждения ответственных подразделений с учетом п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности») в пределах которого затраты будут отнесены единовременно на расходы Банка для:

- первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость АФПП;

- затрат, подлежащих включению в первоначальную стоимость АФПП, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды;
 - установлено, что АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»;
 - установлен лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью – 300 тысяч рублей включительно, аренда таких объектов будет подлежать учету как операционная аренда, на которую не распространяются требования МСФО (IFRS) 16;
 - закреплен минимальный планируемый срок аренды для договоров аренды с неопределенным сроком и для договоров со сроком менее 12 месяцев, содержащих опционы на прекращение/продление в случае, если велика вероятность неисполнения опциона на прекращение аренды или исполнения опциона на продление аренды – равный 5 годам, аренда таких объектов будет подлежать учету как финансовая аренда;
 - установлено, что договора аренды, заключаемые сроком менее 12 месяцев, которые не содержат в себе указаний на возможность пролонгации или перезаключения их на новый срок, в целях применения к ним упрощенного порядка учета, считать «краткосрочными», аренда таких объектов будет подлежать учету как операционная аренда;
 - регламентирована возможность применения упрощенного учета компонентов арендной платы, которые не являются арендой (п.15 МСФО (IFRS) 16) – не выделять включенные в арендную плату услуги по обслуживанию арендуемого имущества в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитывать их в составе одного компонента аренды;
 - уточнено определение для объекта, классифицируемого как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – «НВНВОД») – имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое собственником либо арендатором в качестве АФПП и предназначенное для получения арендных платежей;
 - уточнено, что виды объектов НВНВОД, определяются в соответствии МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»;
 - установлено, что после первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи, которая определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы»; запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года;
 - дополнено, что объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного или залога могут отражаться на балансовом счете 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода;
 - установлено, что с момента принятия решения о продаже средств труда, полученных по договорам отступного, залога, указанные объекты переводятся в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия, предусмотренные п. 5.1 Положения № 448-П;
 - изменены критерии информации, раскрываемой Банком в финансовой отчетности, которую Банк относит к существенной в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

2. Учтены изменения Положения № 446-П в соответствии с Указанием № 4858-У от 09.07.2018г., в т. ч. в связи с вводом в действие нового отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды (Положение № 659-П), в частности, описание символов ОФР по доходам/ расходам от операций с имуществом в Методике учета доходов/ расходов Банка, прочего совокупного дохода Учетной политики дополнено новыми объектами: АФПП, относящимися к основным средствам, и АФПП, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

3. Учтены изменения в Указание № 3054-У от 04.09.2013г. в соответствии с Указанием № 5306-У от 01.11.2019г., в частности:

- дополнен список корректирующих событий СПОД новыми операциями – переоценкой НВНОД;
- к СПОД операциям добавлены счета по учету резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пруденциальный и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки), начиная с отчетности за 2019 год.

4. В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, финализованный подход в 2020 году не применяется.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными существенными источниками неопределенности в оценках и критических мотивированных суждениях при применении принципов учётной политики на конец отчетного периода являются резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.07.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Помимо этого, с 2019 года Банк проводит оценку активов с учетом кредитного обесценения и ожидания кредитных убытков, которое определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты

В соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») применяются для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Сравнительная информация за 2018 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и не может сравниваться с информацией за 2019 год за исключением реклассификаций, указанных в таблице, представленной ниже. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» и согласно принятым положениям Учетной политики Банка на 2019 год в части отражения перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе доходов/расходов отчетного периода .

В соответствии с Письмом Банка России от 22 марта 2019г. № 41-3-3-2/398 требования по денежным средствам, перечисленным в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным на ММВБ включаются в статью «Средства в кредитных организациях» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

В соответствии с изменением алгоритма составления публикуемых форм отчетности, установленным Банком России, начисленные проценты по ссудной задолженности с 01 января 2019г. отражаются в статье «Чистая ссудная задолженность» (ранее в статье «Прочие активы»), начисленные проценты по привлеченным средствам – в статье «Средства клиентов» (ранее в статье «Прочие обязательства»). Проведенные реклассификации статей Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 01.01.2019 г. отражены в следующей таблице:

Наименование	Данные на 01.01.2019г.	Реклассификация	Пересчитанные данные на 01.01.2019г.
Средства в кредитных организациях	1 018 311	181 365	1 199 676
Чистая ссудная задолженность	2 284 810	(181 264)	2 103 546
Прочие активы	40 838	(101)	40 737

Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости	2 540 595	691	2 541 286
Прочие обязательства	16 693	(691)	16 002

Основные изменения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года связаны с отражением корректировок резервов на возможные потери по Положениям № 590-П и № 611-П до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных согласно методологии Банка, разработанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2019 года;

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года составляет 11 883 тысяч рублей в корреспонденции со счетами доходов и расходов отчетного периода и отражен в течении 1 квартала 2019 года.

В следующей таблице представлена расшифровка такого эффекта:

Наименование статьи	тысяч рублей Сумма
Создание/(восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	
Средства в кредитных организациях	- 1 374
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 623
Прочие активы	-68
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-298
ИТОГО	11 883

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

На 01 января 2020г. На 01 января 2019г.

Наличные средства	168 672	140 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	562 923	316 487
-Обязательные резервы	20 128	15 713
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	37 735	26 787
группы развитых стран	820 133	963 498
Средства в клиринговых организациях	289 918	216 788
Резерв под обесценение	(7 397)	(7 397)
Корректировки резерва до оценочного резерва	(1 660)	

Итого денежных средств и их эквивалентов**1 870 324****1 657 069**

Резервы в размере 100% созданы под обесценение средств на корреспондентских счетах в ОАО «МАСТЕР- БАНК», у которого в ноябре 2013г. была отозвана лицензия, в сумме 7 386 тыс.руб., и под обесценение средств на корреспондентском счете в ЗАО «Новый символ», у которого была отозвана лицензия в ноябре 2017г., в сумме 11 тыс.руб. Банком проводится работа по взысканию задолженности. Требования Банка включены в реестры требований кредиторов ОАО «МАСТЕР-БАНК» и Банка «Новый символ» (АО).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за 2019 год приведено ниже:

Резерв под обесценение/Классы финансовых инструментов	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (выявлены признаки обесценения)	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2019г.	7 397	0	0	7 397
Эффект от применения МСФО 9	1 374			1 374
Изменение кредитного риска	286	0	0	286
Кредиты, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года	0	0	0	0
Оценочный Резерв под обесценение на 01.01.2020г.	9 057	0	0	9 057

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

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Облигации, выпущенные иностранными организациями	61 918	0
Итого долговых ценных бумаг	61 918	0
Итого финансовых активов	61 918	0

На 01.01.2020г. портфель ценных бумаг включает в себя следующие бумаги:

Эмитент	Страна Эмитента	ISIN	Дата погашения	Размер купона, % год.	Валюта номинала	Справедливая стоимость
Freedom Holding Corp.	США	KZX000000294	27.12.2022	7	840	61 918
Итого						61 918

4.3. Ссудная задолженность

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Ссуды негосударственным финансовым организациям	4 613	1 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций, в т.ч.	2 272 852	2 115 412

- начисленные проценты	1 862	3 486
- суммы, уплаченные по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	17 025	0
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	18 089	28 576
- затраты по сделке по финансовым активам	7 225	0
Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.	88 491	98 642
- начисленные проценты	2 341	976
Резерв под обесценение	(75 235)	(140 084)
Корректировки резерва до оценочного резерва	19 448	
Итого чистая судная задолженность	2 310 169	2 103 546

Далее представлена структура судной задолженности Банка по отраслям экономики:

На 01 января 2020г. На 01 января 2019г.

	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственным финансовым организациям	4 613	0.20	1 000	0.05
Торговля	1 216 769	51.43	899 485	40.17
Строительство	145 988	6.17	189 838	8.33
Производство	495 516	20.94	395 789	17.67
Транспорт и связь	1 748	0.07	174 962	7.81
Услуги	142 031	6.00	142 144	6.35
Недвижимость	17 073	0.72	0	0
Прочие	253 727	10.73	341 770	15.26
Физические лица	88 491	3.74	98 642	4.36
в т.ч.				
- автокредиты	861		0	
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	29 092		58 518	
- на потребительские цели	58 538		40 124	
Итого судная задолженность	2 356 956	100	2 243 630	100

Структура судной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (62,9% на 01 января 2020г., 76,1% на 01 января 2019г.), Московской области (28,5% на 01 января 2020г., 17,7% на 01 января 2019г.) и Воронежской области (5,1% на 01 января 2020г., 6,0% на 01 января 2019г.). Оставшиеся 3,5% (в 2018г. – 0,3%) ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России (Краснодарском крае, Тверской области, Новосибирской области, г.Санкт-Петербург) и в Литовской республике.

Ниже представлена структура судной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Требования к негосударственным финансовым организациям	4 613	0	0	0	4 613
Требования к негосударственным коммерческим организациям	186 013	1 389 768	687 071	10 000	2 272 852
Требования к физическим лицам	23 307	30 539	20 094	14 551	88 491

Итого ссудная задолженность	213 933	1 420 307	707 165	24 551	2 365 956
------------------------------------	---------	-----------	---------	--------	------------------

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Требования к негосударственным финансовым организациям	1 000	0	0	0	1 000
Требования к негосударственным коммерческим организациям	8 900	1 420 786	606 644	107 658	2 143 988
Требования к физическим лицам	975	36 915	21 700	39 052	98 642
Итого ссудная задолженность	10 875	1 457 701	628 344	146 710	2 243 630

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 2019 год приведено ниже:

Резерв под обесценение/Классы финансовых инструментов	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (выявлены признаки обесценения)	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2019г.	23 579	762	115 743	140 084
Эффект от применения МСФО 9	-12 894	-729	0	-13 623
Изменение кредитного риска	24 925	-33	-9 858	15 034
Списание за счет резерва	0	0	-85 708	-85 708
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года	-30 844	0	30 844	0
Оценочный Резерв под обесценение на 01.01.2020г.	4 766	0	51 021	55 787

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлены остатки по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, за вычетом амортизации, по итогам 2019 года и за 2018 год:

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019 г.
Основные средства	8 442	10 975
Материальные запасы	49	54
Нематериальные активы	2 487	3 759
Итого	10 978	14 788

По всем объектам основных средств и нематериальных активов начисление амортизации производится линейным способом.

Изменения по стоимости и амортизационным отчислениям по основным средствам и нематериальным активам, которые произошли в течение 2019 года и в течение 2018 года отражены в таблице ниже:

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудован ие	Нематери альные активы	Матери альные запасы	Итого
Балансовая стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	29 356	7 669	5 355	15 673	5 839	35	63 927
Поступления	4 197	0	0	0	1 508	11 651	17 356
Выбытие	3 801	1 137	0	0	250	11 632	16 820
Остаток на 1 января 2019 года	29 752	6 532	5 355	15 673	7 097	54	64 463
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	21 961	7 465	4 110	11 629	2 175		47 340
Амортизационные отчисления	4 632	167	259	1 052	1 240		7 350
Выбытие	3 801	1 137	0	0	77		5 015
Остаток на 1 января 2019 года	22 792	6 495	4 369	12 681	3 338		49 675
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	6 960	37	986	2 992	3 759	54	14 788
Балансовая стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	29 752	6 532	5 355	15 673	7 097	54	64 463
Поступления	165	2 387	0	559	362	14 884	18 357
Выбытие	5 469	3 103	2 721	5 270	0	14 889	31 452
Остаток на 1 января 2020 года	24 448	5 816	2 634	10 962	7 459	49	51 368
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	22 792	6 495	4 369	12 681	3 338		49 675
Амортизационные отчисления	3 156	766	246	1 013	1 634		6 815
Выбытие	5 469	3 103	2 721	4 807	0		16 100
Остаток на 1 января 2020 года	20 479	4 158	1 894	8 887	4 972		40 390
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	3 969	1 658	740	2 075	2 487	49	10 978

По состоянию на 01.01.2020г обесценения основных средств не выявлено, переоценка основных средств не проводилась. У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Стоимость на начало отчетного периода	0	0
Получено	13 401	0
Выбытие	0	0
Изменение стоимости в течение года	0	0
Стоимость на конец отчетного периода	13 401	0

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – «ДАП») понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В данную статью отнесены объекты недвижимости, 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.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

В отношении объекта недвижимости, учтенного Банком по договору отступного, получен отчет оценки, выданное компанией ООО «Центр Экспертиз» 29.11.2019 г. Стоимость оценки согласно заключения выше чем стоимость, отраженная на балансе.

В отношении учета данного объекта банк использует модель оценки по справедливой стоимости.

4.6. Прочие активы

Прочие финансовые активы

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019 г.
Требования по получению комиссий	5 155	2 014
Требования по получению комиссий по гарантиям	46 155	34 702
Расчеты по брокерским операциям	62	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	110	69
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 308	4 167
Недостачи, госпошлины	823	815
Требования по памятным монетам	129	0

Резерв под обесценение прочих активов	(2 967)	(2 775)
Корректировки резерва до оценочного резерва	512	0
Итого	55 287	38 992

Прочие нефинансовые активы

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	6 213	2 653
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	0	0
Прочие налоги	538	191
Расходы будущих периодов	0	1 554
Итого	6 751	4 398

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.01.2020г. составляют требования по получению комиссий (80%).

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования по получению комиссий	2 151	0	0	2 475	0	4 626
Требования по получению комиссий по гарантиям	990	21 652	0	17 361	5 861	45 864
Расчеты по брокерским операциям	62					62
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	110	0	0	0	0	110
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	617	1 932	396	1 182	369	4 496
Прочие налоги	538	0	0	0	0	538
Требования по текущему налогу на прибыль	6 213	0				6 213
Требования по памятным монетам	129	0	0	0	0	129
Итого чистые прочие активы	10 810	23 584	396	21 018	6 230	62 038

Долгосрочную дебиторскую задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют требования по получению комиссий со сроком погашения в марте 2021 г. и расчеты с поставщиками сроком исполнения в январе и феврале 2021г..

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования по получению комиссий	1 586	0	0	0	0	1 586

Требования по получению комиссий по гарантиям	2 960	2 585	0	22 895	6 152	34 592
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	69	0	0	0	0	69
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	922	1 070	0	471	0	2 463
Недостачи, госпошлины	282	0	0	0	0	282
Расчеты по налогам и сборам	191	2 653	0	0	0	2 844
Расходы будущих периодов	4	279	448	823	0	1 554
Итого чистые прочие активы	6 014	6 587	448	24 189	6 152	43 390

Прочие активы по состоянию на 01 января 2020 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Требования по получению комиссий		0	50 490	50 490
Расчеты по брокерским операциям	62	0	0	62
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		0	110	110
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		0	4 496	4 496
Прочие налоги		0	538	538
Требования по текущему налогу на прибыль			6 213	6 213
Требования по памятным монетам		0	129	129
Итого	62	0	61 976	62 038

Прочие активы по состоянию на 01 января 2019 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Требования по получению комиссий	0	0	36 178	36 178
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	69	69
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	2 463	2 463
Недостачи, госпошлины	0	0	282	282
Расчеты по налогам и сборам	0	0	2 844	2 844
Расходы будущих периодов	0	0	1 554	1 554
Итого	0	0	43 390	43 390

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за 2019 год приведено ниже:

Резерв обесценение/Классы финансовых инструментов	под	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (выявлены признаки)	Итого

	кредитные убытки)	за весь срок)	обесценения)	
Резерв под обесценение на 01.01.2019г.	178	2 046	551	2 775
Эффект от применения МСФО 9	68	0	0	68
Изменение кредитного риска	36	-1 249	842	-371
Списание за счет резерва			-17	-17
Оценочный Резерв под обесценение на 01.01.2020г.	282	797	1 376	2 455

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены текущими (расчетными) счетами и срочными депозитами.

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Юридические лица, в т.ч.	2 175 866	1 892 274
текущие (расчетные) счета	1 223 801	824 902
срочные депозиты	948 586	1 066 681
в т.ч. субординированные депозиты	928 586	1 042 059
Начисленные проценты	3 479	691
Физические лица и ИП, в т.ч.	755 162	649 012
текущие (расчетные) счета	516 272	346 634
вклады до востребования	352	616
срочные вклады	238 087	301 762
Начисленные проценты	451	0
Итого средств клиентов	2 931 028	2 541 286

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01 января 2020г		На 01 января 2019г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	382 125	13.04	390 430	15.36
Строительство	224 951	7.67	191 937	7.55
Производство	247 148	8.43	38 066	1.50
Транспорт и связь	289 264	9.87	118 756	4.67
Операции с недвижимым имуществом	937 888	32.0	1 056 018	41.56
Сфера услуг и финансовая деятельность	32 389	1.11	23 294	0.92
Прочее	62 101	2.12	73 773	2.90
Физические лица и ИП	755 162	25.76	649 012	25.54
Итого средств клиентов	2 931 028	100%	2 541 286	100%

4.8. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг	205	847
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	6 408	7 659
Переоценка требований и обязательств по поставке	1 966	1 966

финансовых активов		
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	33 629	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	843	4 326
Обязательства по прочим операциям	45	28
Итого прочих обязательств	43 096	14 826

Прочие нефинансовые обязательства

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Обязательства по уплате налогов	2 622	1 176
Отложенное налоговое обязательство	2 105	11 357
Итого прочих обязательств	4 727	12 533

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	205	0	0	0	0	205
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	6 408	0	0	0	0	6 408
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 966	0	0	0	0	1 966
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	127	991	1 101	2 205	29 205	33 629
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	843					843
Обязательства по прочим операциям	45	0	0	0	0	45
Обязательства по уплате налогов	2 622					2 622
Отложенное налоговое обязательство		2 105				2 105
Итого прочие обязательства	12 216	3 096	1 101	2 205	29 205	47 823

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	847	0	0	0	0	847
Обязательства по прочим операциям	28	0	0	0	0	28
Обязательства по уплате налогов	1 052	124	0	0	0	1 176
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11 357	11 357

Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	7 659	0	0	0	0	7 659
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 966	0	0	0	0	1 966
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 326	0	0	0	0	4 326
Итого прочие обязательства	15 878	124	0	0	11 357	27 359

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2020 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	21	50	134	205
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	0	0	6 408	6408
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	0	1 966	1 966
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	1 285	0	32 344	33 629
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	843	843
Обязательства по прочим операциям	19	0	26	45
Обязательства по уплате налогов	0	0	2 622	2 622
Отложенное налоговое обязательство	0	0	2 105	2 105
Итого	1 325	50	46 448	47 823

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2019 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	121	148	578	847
Обязательства по прочим операциям	22	0	6	28
Обязательства по уплате налогов	0	0	1 176	1 176
Отложенное налоговое обязательство	0	0	11 357	11 357
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	0	0	7 659	7 659
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	0	1 966	1 966
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	4 326	4 326
Итого	143	148	27 068	27 359

По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость финансовых активов и обязательств существенно не отличается от их справедливой стоимости.

4.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления клиентам средств по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Кредитные линии представляют собой юридически оформленное обязательство Банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства кредитного характера:

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	386 498	239 183
Выданные гарантии	2 982 363	3 515 892
Резерв на возможные потери	(25 099)	(34 944)
Корректировки резерва до оценочного резерва	(627)	0
Итого	3 343 135	3 720 131

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за 2019 год приведено ниже:

Резерв под обесценение/Классы финансовых инструментов	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (выявлены признаки обесценения)	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2019г.	33 754	1 190	0	34 944
Эффект от применения МСФО 9	-298	0	0	-298
Изменение кредитного риска	-7 730	-1 190	0	-8 920
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Оценочный Резерв под обесценение на 01.01.2020г.	25 726	0	0	25 726

По состоянию на 01.01.2020г., так же, как и по состоянию на 01.01.2019г., у Банка отсутствовали резервы – оценочные обязательства.

4.10. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2020 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в течение 2019 года не изменился. Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты.

В январе 2019 года изменился Состав участников Банка. Сипоченкова Марина Викентьевна приобрела 1.62% уставного капитала у Чилингаровой Ксении Артуровны. Состав участников по состоянию на 01 января 2020 года представлен ниже:

№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежность акционеру (участнику) (доли) банка (%)	Номинальная стоимость принадлежащей акционеру (участнику)	Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк

		голосов к общему количеств у голосующ их акций (долей) банка)	акции (доли) банка (тыс.руб.)	через акционеров (участников) банка	
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.
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	-	-

4.11. Резервный фонд.

В апреле 2019 года было проведено Годовое общее собрание участников «Банк Кремлевский» ООО (Протокол № 65 от 29.04.2019г.), на котором было принято решение часть прибыли по итогам 2018 года в сумме 5 500 тыс. руб. направить в резервный фонд Банка, оставшуюся часть в сумме 96 128 тыс.руб. не распределять, а оставить в распоряжении Банка. По состоянию на 01 января 2020 года резервный фонд составил 61 511 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2019 года резервный фонд составлял 56 011 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	383 292	412 060
- от приобретения прав требования	2 122	6 313
- от размещения средств в кредитных организациях	718	462
- от вложений в ценные бумаги	12	0
Итого процентных доходов	386 144	418 835
Процентные расходы		
- по выпущенным долговым обязательствам	0	(8 246)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(80 501)	(109 174)
- по привлеченным средствам кредитных организаций	(5 593)	(1 510)
Итого процентных расходов	(86 094)	(118 930)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	300 050	299 905

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2019 год	2018 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 134 153	993 184
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(1 021 056)	(878 893)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 312 051	2 269 523
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 363 592)	(2 345 573)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 556	38 241

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	31 048	176 371

- от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	134 319	103 502
- прочие комиссионные вознаграждения	1 547	1 530
Итого комиссионных доходов	166 914	281 403
Комиссионные расходы		
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(8 915)	(5 052)
- за проведение операций с валютными ценностями	(2 046)	(672)
- за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(12 165)	(23 381)
- по другим операциям	(2 308)	(1 451)
Итого комиссионных расходов	(25 434)	(30 556)
Чистый комиссионный доход (расход)	141 480	250 847

5.4. Прочие операционные доходы

	2019 год	2018 год
От сдачи имущества в аренду	867	918
Консультационные и информационные услуги	759	1 382
Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке	166	415
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	9 493	4 713
Другие доходы	687	444
Итого прочих операционных доходов	11 972	7 872

Банк является арендатором недвижимого и движимого имущества. Банк классифицирует аренду в качестве операционной. Арендные платежи осуществляются Банком равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все существенные договоры аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерения Банка входит пролонгировать данные договоры на следующий срок.

Общая сумма арендных платежей, признанная в качестве расходов за 2019 год, составила 38 240 тыс. руб. (за 2018 год: 23 758 тыс. руб.).

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей в разрезе периодов представлена ниже:

	На 01 января 2020г	На 01 января 2019г
До 1 года	11 525	5 991
От 1 года до 5 лет	2 262	1 947
Более 5 лет	0	0

Банк предоставляет в аренду сейфовые ячейки. Данный вид услуг производит комиссионный доход, который является постоянным доходом Банка, несмотря на то, что сумма комиссионного дохода не существенна по отношению к остальным статьям дохода.

Банк сдает в субаренду арендованное недвижимое имущество. Банк классифицирует аренду в качестве операционной.

Общая сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода за 2019 год, составила 867 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 918 тыс. руб.).

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению в разрезе периодов представлена ниже:

	На 01 января 2020г	На 01 января 2019г
До 1 года	320	320
От 1 года до 5 лет	14	68

Более 5 лет	0	0
-------------	---	---

5.5. Прочие операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	(218 541)	(227 632)
Амортизация	(6 815)	(7 350)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(17 194)	(18 316)
Организационные и управленческие расходы	(132 753)	(109 141)
Расходы от реализации прав требования	0	(175 146)
Прочие операционные и другие расходы	(12 803)	(14 588)
Итого операционных расходов	(388 106)	(552 173)

5.6. Начисленные (уплаченные) налоги

	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль	(39 462)	(4 678)
Налог на имущество	0	(23)
НДС уплаченный	(6 367)	(6 346)
Транспортный налог	(261)	(325)
Земельный налог	(6)	0
Уплаченная госпошлина	(897)	(5)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 252	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(11 357)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(37 741)	(22 734)

Информация о соотношении между расходами по налогу и прибылью

	2019 г.	2018 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	146 788	97 699
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(29 357)	(19 540)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	853	3 194
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(30 210)	(22 734)
Эффективная ставка налога на прибыль	20.58%	23.3%

5.7. Изменения резервов на возможные потери

Наименование	Денежные средства	Ссудная задолженность	Прочие активы	УОКХ	Итого
Резервы по состоянию на 01.01.2018г.	7 397	237 483	1 507	18 640	265 027
Создание (восстановление) резерва	0	-97 250	1 276	16 304	-79 670

Списано за счет резерва	0	-149	-8	0	-157
Резервы по состоянию на 01.01.2019г.	7 397	140 084	2 775	34 944	185 200
Эффект от применения МСФО 9	1 374	-13 623	68	298	-11 883
Создание (восстановление) резерва	286	2 160	-883	-9 516	-7 953
Эффект от восстановления на балансе процентных доходов, отнесенных к 4 – 5 категориям качества в соответствии с Положением БР 590-П	0	12 874	512	0	13 386
Списано за счет резерва	0	-85 708	-17	0	-85 725
Резервы на 01.01.2020г.	9 057	55 787	2 455	25 726	93 025

Все расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признаются в составе капитала Банка.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Расчет собственных средств Банка

Основной целью Банка в отношении управления капиталом является соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, приносящего доход своим участникам. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3»), с 29.09.2018г. - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3») и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Расчет значений нормативов достаточности капитала, а также контроль соответствия указанных значений требованиям Банка России осуществляется ежедневно.

Собственные средства (капитал) Банка, состоят из основного капитала, который, в свою очередь, определяется как сумма базового и добавочного капиталов, и дополнительного капитала.

Требованиями Банка России, установлены нормативы достаточности капитала Банка, которые рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме активов, взвешенных по уровню риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 устанавливается в 6,0 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала банка. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. В 2019 году минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в размере 2,25 процентов от взвешенных по риску активов.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Ниже представлен расчет собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

	На 01 января 2020г.	На 01 января 2019г.
Собственные средства (капитал),	2 029 442	2 091 154
В том числе:		
Уставный капитал кредитной организации	424 350	424 350
Эмиссионный доход	121 650	121 650
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	61 511	56 011
Нераспределенная прибыль прошлых лет	578 829	511 565
Источники основного капитала, итого	1 186 340	1 113 576
Показатели, уменьшающие источники основного капитала		
Нематериальные активы	(2 487)	(3 759)
Основной капитал, итого	1 183 853	1 109 817
Нераспределенная прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитором	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	84 149	85 166
Субординированный кредит по остаточной стоимости	761 440	896 171
Источники дополнительного капитала, итого	845 589	981 337
Активы, взвешенные по уровню риска	6 849 595	8 025 955
Достаточность капитала (процент)		
Достаточность базового капитала	17.284	13.828
Достаточность основного капитала	17 284	13.828
Достаточность собственных средств (капитала)	29 629	26.055
Достаточность собственных средств с учетом взвешивания активов по уровню риска 100%	16.248	15.184
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (процент)		
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,25	1.875
Антициклическая надбавка	0	0
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств	11.284	7.828

Капитал и обязательные нормативы при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2020г.

Прибыль текущего года	109 047
Базовый капитал	1 183 853
Основной капитал	1 183 853

Всего собственных средств	2 047 115
Активы, взвешенные по уровню риска	6 865 647
Норматив достаточности базового капитала	17.243
Норматив достаточности основного капитала	17.243
Норматив достаточности собственных средств	29.817
Норматив финансового рычага	16.177

За 2019 год уменьшилась остаточная стоимость субординированного депозита, включаемая в расчет собственных средств Банка на 600 000 долларов США. Кроме того, за счет уменьшения курса доллара США по отношению к рублю стоимость привлеченных субординированных депозитов в рублевом эквиваленте снизилась. Все это привело к уменьшению собственных средств Банка на 2.95 % по сравнению с данными на начало года. Нормативы достаточности капитала соблюдаются.

Изменения в Капитале за 2018 - 2019 годы представлены ниже:

	Уставный Капитал	Эмиссионный доход	Резервный Фонд	Нераспределенная прибыль	Итого Источники Капитала
На 01.01.2018	424 350	121 650	52 361	515 216	1 113 577
Изменения за 2018 год	0	0	3 650	97 977	101 627
На 01.01.2019	424 350	121 650	56 011	613 193	1 215 204
Изменения за 2019 год	0	0	5 500	103 547	109 047
На 01.01.2020	424 350	121 650	61 511	716 740	1 324 251

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчетном периоде в Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей.

Все потоки денежных средств являются потоками, необходимыми для поддержания операционных возможностей.

Отчеты о движении денежных средств за 2020 год и за 2019 год года представлены ниже:

	2019 год	2018 год
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	138 076	93 410
Чистый процентный доход	303 536	301 519
Чистый доход по комиссиям	144 435	216 776
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	113 097	114 291
Операционные расходы	(384 092)	(537 669)
Расходы по налогам	(50 577)	(9 379)
Прочие доходы	11 677	7 872
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	272 732	3 431
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(216 846)	444 666
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(39 183)	2 422
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	565 612	(93 497)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	(352 553)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 032)	0
Чистый прирост (снижение) от прочих операционных активов и обязательств	25 181	2 393
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(16 860)	(5 724)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(185 108)	188 140
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	208 840	279 257

Статьи отчета о движении денежных средств сверены со статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

Информация об оценках справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	731 595	-	-	731 595
Средства в кредитных организациях	-	1 138 729	-	1 138 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 918	-	-	61 918
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	-	2 310 169	-	2 310 169
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	-	2 235 066	-	2 235 066
Кредиты физическим лицам	-	75 103	-	75 103
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность	-	62 038	-	62 038
Итого финансовых активов	806 914	3 510 936	-	4 317 850
Нефинансовые активы	13 401			10 978
Итого активов				4 328 828

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	457 393	-	-	457 393
Средства в кредитных организациях		1 018 311		1 018 311
Чистая ссудная задолженность		2 284 911		2 284 911
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие	-	2 216 143	-	2 216 143

размещенные средства				
Кредиты физическим лицам	-	68 667	-	68 667
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность	-	43 390	-	43 390
Итого финансовых активов	457 393	3 346 612	-	3 804 005
Нефинансовые активы				14 788
Итого активов				3 818 793

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В течение 2019 года Банк продолжал совершенствовать комплексную систему управления рисками и капиталом.

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

Основная цель системы управления рисками и капиталом - достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, выбор и обоснование наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития «Банк Кремлевский» ООО на 2019-2021 годы. Управление капиталом подразумевает также прогнозирование его величины с учетом изменения объемов балансовых и внебалансовых операций, уровня принимаемых рисков.

Указанная цель достигается Банком на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение значимых видов риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других видов рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- оценка достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых банковских рисков.

Основу для построения системы управления рисками и капиталом Банка определяют требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценить способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков и определить комплекс мер, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, обеспечения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк разработал и внедрил систему управления рисками и капиталом, которая учитывает индивидуальные, присущие деятельности Банка значимые риски, в том числе риски, которые не учтены или в неполной мере учтены при расчете регуляторного капитала.

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 отношении кредитного, рыночного и операционного риска в Банке применяется стандартизированный подход, основанный на методологии Банка России, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России №646-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - инструкция Банка России №180-И).

Для учета иных видов значимых рисков, а также рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, влияющим на оценку достаточности капитала, и в отношении которых Банком России не установлена методика оценки в целях определения достаточности капитала, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, Банк определил собственную методику учета указанных рисков (факторов рисков), основанную на проведении процедур стресс-тестирования.

Стресс-тестирование осуществляется в целях оценки неожиданных потерь, возникающих вследствие реализации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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. В целях снижения уровня рисков, сохранения капитала и финансовой устойчивости Банком определен комплекс мер, которые должны быть предприняты в случае снижения финансовой устойчивости Банка.

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

Банк поддерживает объем капитала, необходимый и достаточный для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. По состоянию на 01.01.2020 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал на 01.01.2020 достаточен для покрытия всех значимых банковских рисков.

В 2019 г. значимыми видами рисков являлись следующие:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией 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).

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, в том числе наличие:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также номинированных в одной валюте;
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимости Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, в т.ч.:

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

Источниками данного вида риска являются операции (сделки) Банка с иностранной валютой.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий, в т.ч.

Операционный риск в силу своей специфики может реализовываться во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах Банка (как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению).

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.

К операциям (сделкам), которым присущ риск ликвидности относятся все операции Банка, приводящие к изменению его платежной позиции:

- операции, генерирующие входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- операции вложений в финансовые активы (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);
- операции вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка).

Помимо значимых рисков осуществляется мониторинг и контроль следующих рисков, присущих деятельности Банка:

Процентный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения на рынке процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Операции (сделки), которым присущ процентный риск банковского портфеля - операции Банка с финансовыми инструментами, отражаемыми на балансовых счетах и внебалансовых счетах, чувствительными к изменению процентных ставок, в их числе:

- депозиты физических лиц,
- депозиты юридических лиц,
- коммерческие и потребительские кредиты,
- валютно-процентные свопы.

Помимо значимых рисков осуществляется мониторинг и контроль следующих рисков, присущих деятельности Банка:

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск материальной мотивации – риск несоответствия системы материальной мотивации персонала уровню принимаемых Банком рисков.

Основными документами, регламентирующими управление рисками Банка в соответствии с условиями деятельности, характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых им рисков, являются «Стратегия управления рисками и капиталом», «Политика о системе управления банковскими рисками», «Процедуры управления отдельными видами рисков и достаточностью капитала», а также отдельные положения по управлению всеми видами рисков, присущих Банку в его деятельности, в которых определены:

- цели и задачи управления рисками и капиталом в Банке;
- структура, функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом;
- методы и процедуры управления рисками, включая выявление, мониторинг, оценку, контроль и минимизацию рисков, определение значимых рисков, планового уровня и плановой структуры рисков;
- 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;
- процедуры распределения капитала через систему лимитов, позволяющие контролировать достаточность капитала Банка для покрытия рисков и реализовать мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- сценарии стресс-тестирования;
- формы, состав, периодичность отчетности о состоянии системы банковских рисков и капитала, предоставляемую руководству Банка на регулярной основе;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности о состоянии системы банковских рисков и капитала;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективность.

Организационная структура по управлению рисками и капиталом выстроена в Банке на основе трехуровневой системы:

- *уровень стратегического управления*, включающий в себя долгосрочное планирование величины и распределения капитала, структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются Советом Банка;
- *уровень управления текущими структурными рисками*, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего и среднего звена руководителей Банка, Председателя Правления, Правления Банка, Кредитного комитета, Комитета по рискам, Управления анализа рисков.
- *уровень управления портфельными рисками*, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на финансовых рынках. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных сотрудников Банка, и, в случае необходимости, на уровне Председателя Правления и Правления Банка.

В Банке создано Управление анализа рисков, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков и осуществляющее свои функции на постоянной основе.

- Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Кредитный комитет, Комитет по рискам, Управление кредитования и гарантий, Управление финансовых операций, Управление кредитных рисков, Управление анализа рисков и Служба внутреннего контроля (в части регуляторного риска). Распределение полномочий между структурными подразделениями нацелено на исключение конфликта интересов и условий его возникновения, совершения противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок путем определения задач, компетенций и обязанностей подразделений, ответственных за принятие рисков, и подразделений, ответственных за управление ими.

Руководители функциональных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют оценку текущей ситуации и анализ уровня рисков, принятых подразделением. Результаты, обобщенные функциональными подразделениями, передаются в Управление анализа рисков для оценки уровня риска, принятого Банком в целом.

Управление анализа рисков формирует отчеты для предоставления Совету и Правлению Банка:

ежегодно:

- отчет о результатах выявления значимых рисков;
- отчет о результатах расчета плановых (целевых) уровней рисков, плановых (целевых) уровней капитала, плановых (целевых) уровней достаточности капитала;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого)

уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков

ежеквартально:

- результатах стресс-тестирования;

ежемесячно (Правлению Банка) и ежеквартально (Совету Банка):

- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов.

Основными структурными подразделениями, на которые возложены функции регулирования уровня рисков и формирование политики в области управления рисками, являются Управление анализа рисков, Управление кредитных рисков, Служба внутреннего контроля (в части регуляторного риска), Кредитный комитет Банка, Комитет по рискам.

Важной составляющей процесса управления рисками является контроль, обеспечивающий проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

К структурным подразделениям и сотрудникам, принимающим риски относятся:

- Правление Банка – все члены Правления;
- Кредитный комитет – все члены Кредитного Комитета;
- Управление кредитования и гарантий – Начальник Управления Кредитования и гарантий (лицо его замещающее);
- Управление залогового обеспечения – Начальник Управления залогового обеспечения (лицо его замещающее);
- Управление финансовых операций – Начальник Управления финансовых операций (лицо его замещающее);
- Юридическое управление – Начальник Юридического управления (лицо его замещающее);
- Операционное управление – Начальник Операционного управления (лицо его замещающее);
- Отдел Кассовых операций - Начальник отдела Кассовых операций (лицо его замещающее);
- Управление операционных касс вне кассового узла – Начальник Управления операционных касс вне кассового узла (лицо его замещающее).

Распределение полномочий между структурными подразделениями Банка нацелено на исключение конфликта интересов и условий его возникновения, а также совершении противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок путем определения задач, компетенций и обязанностей подразделений, ответственных за принятие рисков, и подразделений, ответственных за управление ими.

Процедуры управления банковскими рисками включают выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию рисков.

Для оценки рисков в Банке используются методы, основанные на методах Банка России, установленных Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Мониторинг, как метод управления рисками, подразумевает оценку величины риска, изучение ее в динамике и анализ причин изменения. Мониторинг позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, методологию расчета величины риска и

анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

В целях минимизации рисков и осуществления контроля за уровнем рисков и достаточностью собственных средств (капитала), Банком применяются следующие методы:

- лимитирование;
- диверсификация;
- резервирование;
- хеджирование;
- страхование.

Выбор конкретных методов или их сочетания производится в зависимости от вида риска, специфики деятельности Банка, его финансового состояния.

Установление внутрибанковских лимитов подразумевает введение ограничений на величину финансовых операций, проводимых Банком, и последующий контроль исполнения решений. Данный метод используется в целях предотвращения опасной концентрации кредитных и рыночных рисков и поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне.

Операции, к которым Банк в зависимости от сложившейся внутренней и внешней ситуации может применить метод лимитирования:

- операции кредитования;
- операции по конверсии одной валюты в другую;
- операции с ценными бумагами, включая векселя;
- кредитно-депозитные операции на межбанковском финансовом рынке;
- операции с производными финансовыми инструментами.

Диверсификация — распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим с целью снижения риска.

В основу данного метода положен портфельный подход, который предполагает рассмотрение активов и пассивов Банка как элементов единого целого — портфеля, обладающего характеристиками риска и доходности, что позволяет эффективно проводить оптимизацию параметров финансовых рисков.

В качестве основных форм диверсификации возможно использование следующих:

- диверсификация кредитного портфеля (предоставление кредитов более мелкими суммами большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования);
- диверсификация валютной корзины Банка (формирование валютной корзины с использованием нескольких валют с целью уменьшения потерь в случае падения курса одной из валют);
- диверсификация источников привлечения средств (привлечение депозитных вкладов, межбанковских кредитов более мелкими суммами, размещение ценных бумаг среди большого количества инвесторов с целью уменьшения вероятности досрочного изъятия средств).

Банк создает *резервы на возможные потери* по всем банковским операциям, по которым существует риск несения потерь в соответствии с требованиями Банка России. Формирование резерва на покрытие возможных потерь позволяет покрыть риск за счет собственных средств Банка, зарезервированных ранее.

Данная мера направлена на обеспечение стабильных условий финансовой деятельности Банка и позволяет избежать колебаний величины прибыли в связи со списанием потерь.

Хеджирование — использование одного финансового инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с первым инструментом. Хеджирование применяется для снижения риска потерь, связанных с изменением рыночных факторов (цен на финансовые инструменты, обменных курсов валют, процентных ставок) путем применения определенных мер. Такими мерами являются: фьючерсные операции, опционы, операции своп. Фактически хеджирование означает создание встречных требований и обязательств по операциям с ценными бумагами, валютой или реальными активами.

В целях снижения кредитных рисков Банк применяет *страхование* обеспечения от утраты или повреждения.

Снижение риска может быть достигнуто путем его распределения между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссию, штрафные санкции и т.д. Данный метод наиболее применим для снижения кредитных рисков.

Банк применяет также ряд косвенных мер минимизации рисков, понимаемых как процессы, опосредованно воздействующие на качество управления в целом. К таким методам Банк относит:

- повышение эффективности использования кадрового потенциала, которая зависит от качества отбора персонала, интенсивности обучения и развития сотрудников, совершенствуемого механизма мотивации;
- оптимизация организационной структуры, гибкость и адекватность которой масштабам деятельности Банка повышает устойчивость и адаптивность Банка к изменяющимся внешним условиям;
- повышение степени инновационности Банка в целях наращивания его конкурентных преимуществ;
- развитие и поддержание связей (в том числе и неформальных) с другими участниками рынка.

8.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

В течение 2019 года Банком использовались 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, 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 сигнальных 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 2019 года 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, Н10.1, Н25), внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений на ежедневной основе.

За отчетный период нарушения 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 основном 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, в том числе лимитов и сигнальных значений, установленных на размещение средств в странах местонахождения банков-контрагентов за 2019 год нарушений не выявил.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 2019 года 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 проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов предприятиям, относящимся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

Банком разработан комплекс мер для снижения риска концентрации, в случае достижения установленного сигнального значения риска. 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.

Установленные Банком значения лимитов и их сигнальные значения в разрезе заемщиков и видов их деятельности в течение 2019 года 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.

8.3. Кредитный риск

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

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

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

Также Банк осуществляет оценку обесценения финансовых активов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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.

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

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.

В случае наличия просроченной задолженности клиентов Банка, признаков отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива, потенциальной возможности предъявления к Банку требований платежа по выданным гарантиям Банк осуществляет мероприятия в соответствии с внутренним документом «Положение по работе с проблемной и просроченной задолженностью», регламентирующим:

- меры по взысканию просроченной задолженности;
- порядок взаимодействия подразделений Банка при организации работы с просроченной задолженностью;
- порядок работы с просроченной задолженностью по кредитам физических лиц, у которых финансовые, имущественные и другие риски застрахованы в страховой компании в пользу Банка;
- факторы, по которым задолженность должника - юридического лица может быть охарактеризована как проблемная;
- порядок работы подразделений Банка с проблемной задолженностью;
- порядок осуществления мероприятий по санации задолженности;
- мероприятия по досрочному взысканию задолженности в судебном порядке;

- мероприятия, проводимые подразделениями Банка в ходе осуществления процедуры банкротства должника (для должников – юридических лиц);
- порядок работы с задолженностью, списанной с баланса Банка.

Анализ распределения активов по категориям качества позволяет оценить уровень кредитных рисков Банка.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, активов по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					Корректировка резерва до оценочного
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный				
												II	III	IV	V	
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	2 354 528	22 702	2 164 043	120 962	0	46 821	46 821	114 467	71 035	71 035	23 375	839	0	46 821	-19 448
1.1	кредитных организаций	4 613	4 613	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52
1.2	юридических лиц	2 263 765	18 089	2 091 668	118 056	0	35 952	35 952	102 239	58 807	58 807	22 613	242	0	35 952	-18 322
1.4	физических лиц	86 150	0	72 375	2 906	0	10 869	10 869	12 228	12 228	12 228	762	597	0	10 869	-1 178
1.4.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	4 000	0	4 000	0	0	0	0	40	40	40	40	0	0	0	-29
1.4.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	22 798	0	9 940	2 045	0	10 813	10 813	11 424	11 424	11 424	100	511	0	10 813	-611
1.4.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	861	0	861	0	0	0	0	86	86	86	86	0	0	0	-86
1.4.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	58 491	0	57 574	861	0	56	56	678	678	678	536	86	0	56	-452
2	Требования по получению % доходов	4 203	0	3	0	0	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200	0	0	0	4 200	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	1 862	0	0	0	0	1 862	1 862	1 862	1 862	1 862	0	0	0	1 862	0
2.3	физических лиц	2 341	0	3	0	0	2 338	2 338	2 338	2 338	2 338	0	0	0	2 338	0
3	Требования к кредитным организациям	893 240	885 838	5	0	0	7 397	0	7 397	7 397	7 397	0	0	0	7 397	1 227
4	Прочие активы	296 083	256 738	35 751	1 711	507	1 376	551	2 967	2 967	2 967	539	556	496	1 376	-79

«Банк Кремлевский ВТБ» ООО. Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка

России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, активов по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					Корректировка резерва до оценочного
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный				
												II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 239 168	29 576	2 030 757	67 452	0	111 383	111 383	151 692	135 723	135 723	22 336	2 004	0	111 383	
1.1	кредитных организаций	1 000	1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	2 140 501	28 576	1 968 380	58 387	0	85 158	85 158	122 692	106 723	106 723	21 565	0	0	85 158	
1.4	физических лиц	97 667	0	62 377	9 065	0	26 225	26 225	29 000	29 000	29 000	771	2 004	0	26 225	
1.4.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	13 830	0	13 830	0	0	0	138	138	138	138	0	0	0	0	
1.4.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	43 734	0	15 687	3 047	0	25 000	25 000	25 914	25 914	25 914	152	762	0	25 000	
1.4.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	40 103	0	32 860	6 018	0	1 225	1 225	2 948	2 948	2 948	481	1 242	0	1 225	
2	Требования по получению % доходов	4 462	0	102	0	0	4 360	4 360	4 361	4 361	4 361	1	0	0	4 360	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	3 486	0	101	0	0	3 385	3 385	3 386	3 386	3 386	1	0	0	3 385	
2.3	физических лиц	976	0	1	0	0	975	975	975	975	975	0	0	0	975	
3	Требования к кредитным организациям	1 207 073	1 199 676	0	0	0	7 397	0	7 397	7 397	7 397	0	0	0	7 397	
4	Прочие активы	41 416	24 791	12 069	3 755	250	551	0	2 775	2 775	2 775	178	1 796	250	551	

По состоянию на 01 января 2020г. 92,9% ссудной и приравненной к ней задолженности классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля.

В отчетном периоде Банком не предоставлялись кредиты на льготных условиях участникам.

Портфель выданных Банком гарантий на 86% представлен гарантиями в обеспечение государственных/муниципальных контрактов.

Результаты оценки качества портфеля выданных гарантий по состоянию на 01.01.2020г представлены в таблице:

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
I	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 982 363	1 012 968	1 969 395	0	0	0	20 245	20 245	20 245	20 245	0	0	0
<i>I.1</i>	<i>в рамках Федерального закона № 44-ФЗ</i>	2 573 884	907 021	1 666 863	0	0	0	16 839	16 839	16 839	16 839	0	0	0
<i>I.2</i>	<i>в рамках Федерального закона № 289-ФЗ</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Результаты оценки качества портфеля выданных гарантий по состоянию на 01.01.2019г представлены в таблице:

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
I	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 515 892	1 518 148	1 992 076	5 668	0	0	31 418	31 352	31 352	30 162	1 190	0	0
<i>I.1</i>	<i>в рамках Федерального закона № 44-ФЗ</i>	3 144 819	1 481 148	1 658 003	5 668	0	0	26 710	26 710	26 710	25 520	1 190	0	0
<i>I.2</i>	<i>в рамках Федерального закона № 289-ФЗ</i>	41 500	37 000	4 500	0	0	0	450	450	450	450	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020 г. портфель банковских гарантий на 100% состоит из гарантий I – II категорий качества, что свидетельствует о высоком качестве портфеля. По сравнению с 01.01.2019 г. портфель выданных Банком гарантий уменьшился на 15,2%.

Деятельность Банка в области обеспечения кредитных сделок является частью кредитной политики Банка и направлена на формирование качественного и ликвидного залогового портфеля.

Банк реализует рыночный подход к оценке имущественного обеспечения, осуществляет систематический, а также оперативный эффективный контроль за состоянием портфеля залогов.

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами. В Банке разработано Положение по работе с залогами, в котором установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров их оценки.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от уровня кредитного риска заемщика.

Основные виды принимаемого 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.

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд по состоянию на 01 января 2020г.

	Категория качества обеспечения	Сумма обеспечения	До 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	Свыше года
Поручительства	-	4 983 729	179 014	378 004	1 941 211	2 485 500	0
Залог имущества, оборудования, транспортных средств	-	1 421 498	37 600	155 370	836 059	377 324	15 145
Залог прав требования		33 167	0	0	0	33 167	0
Залог недвижимого имущества	2	422 976	0	0	0	422 976	0
ИТОГО		6 861 370	216 614	533 374	2 777 270	3 318 967	15 145

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд по состоянию на 01 января 2019г.
тыс. руб.

	Категория качества обеспечения	Сумма обеспечения	До 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	Свыше года
Поручительства	-	2 880 551	57 150	953 375	650 848	1 169 178	50 000
Залог имущества, оборудования, транспортных средств	-	1 009 583	131 252	244 833	131 133	493 635	8 730
Залог прав требования		11	11	0	0	0	0
Залог недвижимого имущества	2	550 894	0	0	274 448	276 446	0
ИТОГО		4 441 039	188 413	1 198 208	1 056 429	1 939 259	58 730

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

Одним из показателей уровня риска по активам является величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020г. 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	
I	Кредиты предоставленные, всего	46 821	0	17 025	18 927	10 869	46 821
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	35 952	0	17 025	18 927	0	35 952
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	10 869	0	0	0	10 869	10 869

2	Требования по получению % доходов, всего	4 200	0	0	1 862	2 338	4 200
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 862	0	0	1 862	0	1 862
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 338	0	0	0	2 338	2 338
3	Прочие требования, всего	551	0	550	1	0	551
3.1	Прочие требования к юридическим лицам	551	0	550	1	0	551
	Итого просроченных активов	51 572	0	17 575	20 790	13 207	51 572

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2020г. составляет 1,5%. (на 01.01.2019г. – 3,3%).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019г. 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	111 383	-	-	-	111 383	111 383
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	85 158	-	-	-	85 158	85 158
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	26 225	-	-	-	26 225	26 225
2	Требования по получению % доходов, всего	4 360	-	-	-	4 360	4 360
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 385	-	-	-	3 385	3 385
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	975	-	-	-	975	975
	Итого просроченных активов	115 743	-	-	-	115 743	115 743

Сведения о реструктурированных активах и ссудах, в тыс. руб.

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
реструктурированные ссуды, сумма:	162 261	232 485
доля в общей сумме ссуд, %	6.9	9.6
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	148 896	122 327
при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-

при изменении графика погашения долга или уплаты %	13 365	110 158
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П и Положения Банка России 611-П. Резервы сформированы в полном объеме.

Банк осуществляет оценку обесценения финансовых активов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк признает и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

Ожидаемые кредитные убытки признаются Банком через оценочный резерв под убытки в зависимости от вида финансового актива:

- по финансовым активам, в отношении которых по состоянию на отчетную дату *отсутствует значительное увеличение кредитного риска* с момента первоначального признания признаются *12-месячные* ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);

- по финансовым активам, *имеющих объективные признаки обесценения* по состоянию на отчетную дату – определяются ожидаемые кредитные убытки *за весь срок* (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента);

- по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам - накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента);

- по финансовым гарантиям - накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных *за весь срок* (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим.

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился по состоянию на отчетную дату с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

1) максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;

2) ссудная задолженность, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена, не выше чем в 3-ю категорию качества.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

1) максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всей ссудной задолженности заемщика (включая основной долг и/или проценты) составляет:

- для кредитных организаций - не менее 1 дня;
- для прочих заемщиков - свыше 90 дней.

2) финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое.

Оценочный резерв под убытки по финансовому активу рассчитывается исходя из текущей (дисконтированной) стоимости ожидаемых кредитных убытков и вероятности дефолта в течение 12-месячного интервала. В случае, если дефолт наступил в *i*-ый 12-месячный интервал, учитывается количество 12-месячных интервалов, а также вероятности дефолта в течение *i*-ого 12-месячного интервала.

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается:

а) для кредитных организаций – в зависимости от наличия/отсутствия кредитного рейтинга ведущих международных рейтинговых агентств, либо рейтинга национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России. В случае отсутствия рейтинга - как доля

дефолтов по банковскому сектору в течение исторического 12-месячного периода, в общем количестве кредитных организаций, действующих по состоянию на отчетную дату. Если срок просроченной задолженности превышает 1 день и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое, и/или у кредитной организации отозвана лицензия - 100%.

б) для прочих контрагентов - если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое - 100%. Если контрагент имеет кредитный рейтинг ведущих международных рейтинговых агентств, либо рейтинг национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России - с учетом вероятности дефолта в заданном временном интервале. В остальных случаях - как доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации.

Внешние данные о вероятности дефолта корректируются в соответствии с данными внутренней статистики по просроченной задолженности в портфеле Банка за 3-летний период.

Текущую (дисконтированную) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта Банк определяет как разницу между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения.

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта в i-ом 12-месячном периоде рассчитывается с учетом текущей (дисконтированной) стоимости ожидаемых потоков в случае дефолта и предположений о том, что в случае дефолта Банк:

- не получит денежного возмещения от контрагента ни в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний 12-месячный период, предшествовавший дефолту;
- в течение 12 месяцев после наступления дефолта будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога.

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков, предусматривающий расчет оценочного резерва на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

Влияние обеспечения, как механизма снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков:

- полученное в залог обеспечение, учитываемое в целях снижения кредитного риска (включает описание характера и качества полученного обеспечения) 1 276 831 тыс. руб.;
- финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения 725 977 тыс. руб.;

Объем сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г. существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки вследствие учета полученного обеспечения.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

Дополнительно сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрываются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным

соблюдением обязательных нормативов деятельности Банка.

Значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, представлены в таблице:

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Н6	Max 25	19.82	16.9
Н7	Max 800	208.617	214.433
Н10.1	Max 3	0.114	0.118
Н12	Max 25	0.00	0.0
Н25	Max 20	12.975	16.9

В течение 2019 года значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, находились в пределах значений, установленных Банком России.

Банк стремится к снижению концентрации кредитного риска как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля в целом путем установления внутренних лимитов и их сигнальных значений в разрезе различных форм риска концентрации. Фактическое соблюдение установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе. По состоянию на 01.01.2020 г. нарушения значений указанных лимитов не выявлено.

Для определения требований к капиталу в части кредитного риска Банк оценивает кредитный риск с использованием методики Банка России, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также оценивает влияние факторов кредитного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России. Количественная оценка неожиданных потерь в результате реализации неучтенных факторов кредитного риска осуществляется посредством проведения процедуры стресс-тестирования кредитного риска.

Стресс-тестирование кредитного риска предусматривает оценку финансового состояния Банка на базе многофакторной модели кредитного риска: в составе кредитного риска Банк дополнительно рассматривает факторы риска концентрации и остаточного риска.

Результаты проведенного по состоянию на 01.01.2020 г. стресс-тестирования кредитного риска показали, что Банк имеет достаточный запас устойчивости, воздействие заданных стрессовых факторов не нарушит непрерывность деятельности Банка.

Таким образом, на текущем этапе Банк обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующего органа, с учетом величины кредитного риска, рассчитанного в соответствии с инструкцией Банка России и внутренней методикой Банка, определенной для оценки влияния факторов кредитного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России.

8.4. Рыночный риск

Банк определяет рыночный риск, как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. 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».

До 30 декабря 2019 года единственной составляющей рыночного риска Банка являлся валютный риск, обусловленный наличием открытых позиций по валютным инструментам, подверженных общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных курсов валют.

Расчет и контроль валютного риска производится Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных

ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывает валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых в Российской Федерации иностранных валютах (долларах США и евро) и осуществляет ежедневный мониторинг и контроль значений открытых валютных позиций и соблюдения установленных Банком России ограничений валютного риска.

Оперативное управление валютным риском Банка осуществляет Управление финансовых операций Банка. Оценка уровня валютного риска производится Управлением анализа рисков.

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

На 01.01.2020г. а величина валютного риска составила 274,0 тыс. руб. (на 01.01 2019 – 6 625,71 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2020г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило менее 2 процентов и, в соответствии с Положением Банка России № 511-П, величина валютного риска в расчет рыночного риска не включалась.

С 30 декабря 2019 года в связи с приобретением ценных бумаг (облигаций) Банк производит расчет процентного риска торгового портфеля.

По состоянию на 01.01.2020 г. величина процентного риска составила 8 513,7 тыс. руб. в том числе:

- величина общего процентного риска (ОПР), то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок - 1 083,57 тыс. руб.
- величина специального процентного риска (СПР), то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги - 7 430,13 тыс. руб.

Уровень рыночного риска по состоянию на 01 января 2020 года составил 106 421 тыс. рублей (на 01 января 2019 – 82 821 тыс. руб.).

Банк обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям Банка России, с учетом величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и внутренней методикой Банка, разработанной для оценки влияния факторов рыночного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России.

Стресс-тестирование рыночного риска предусматривает влияние многофакторной модели рыночного риска на достаточность капитала Банка ввиду того, что в состав рыночного риска входят валютный риск, процентный риск торгового портфеля, товарный риск и фондовый риск. В связи с тем, что в отчетном периоде операции, подверженные фондовому, товарному и процентному риску торгового портфеля, в Банке не осуществлялись, анализ чувствительности к факторам указанных видов рыночного риска на достаточность капитала Банка не проводился. По состоянию на 01.01.2020 г. стресс-тестирование рыночного риска, с анализом влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска осуществлялось только в части валютного риска.

Для расчета влияния валютного риска на достаточность капитала Банка использовался метод

стоимостной оценки рисков (VaR), в основе которого лежит ретроспективный анализ волатильности курсов валют по нескольким историческим сценариям с целью проецирования полученных результатов анализа на текущее значение достаточности капитала и определением возможных потерь Банка в результате изменения курсов валют. В ходе проведения стресс-тестирования Банк определяет величину непредвиденных потерь от реализации факторов рыночного риска в допущении разумной вероятности их появления 95% квантиль (раз в 20 лет).

Полученное в результате проведенного стресс-тестирования максимальное значение потерь учитывалось при анализе чувствительности к факторам рыночного риска, в том числе рассматривалось влияние данного показателя на финансовый результат и достаточность капитала Банка (в том числе обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2) и использовалось при определении потребности в капитале для покрытия рыночного риска, полностью не учитываемого в рамках методологии Банка России, определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала.

По результатам стресс-тестирования финансового состояния Банка определен уровень чувствительности к факторам рыночного риска: максимальное снижение нормативов достаточности капитала Банка (снижение на 0,8 п.п.) произошло под влиянием факторов валютного риска по сценарию Российского кризиса 1998 г. Полученные значения нормативов достаточности капитала Банка в условиях стресса значительно превысили минимально допустимые значения обязательных нормативов, установленных Банком России и составили: Н1.0 - 28.964, Н1.1 - 16.414, Н1.2 - 16.414

По состоянию на 01.01.2020 года Банк обеспечивал поддержание достаточности капитала с учетом величины рыночного риска не ниже уровня, соответствующего требованиям Банка России.

8.5. Риск ликвидности

Основной задачей Банка является поддержание ликвидности на необходимом 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 урегулирования 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 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;
- проведения стресс-тестирования.

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.

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Н2	Min 15	86.829	115,057
Н3	Min 50	110.401	130,801
Н4	Max 120	1.648	1,889

В течение 2019 года значения показателей обязательных нормативов ликвидности находились в пределах значений, установленных Банком России.

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 01 января 2020 года представлен в нижеследующей таблице.

	до востребования менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства	168 672	-	-	-	-	168 672
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	542 795	-	-	-	-	542 795
Обязательные резервы		-	-	-	20 128	20 128
Средства в кредитных организациях	1 128 729	-	-	-	10 000	1 138 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	61 918	61 918
Чистая ссудная задолженность	161 479	755 304	661 039	707 814	24 533	2 310 169

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 978	10 978
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					13 401	13 401
Прочие активы	10 810	23 584	396	21 018	6 230	62 038
Всего активов	2 012 485	778 888	661 435	728 832	147 188	4 328 828
Обязательства						
Средства кредитных Организаций						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 724 215	30 082	252 748	113 187	810 796	2 931 028
Прочие обязательства	12 216	3 096	1 101	2 205	29 205	47 823
Резервы по УОКХ	1 105	5 841	2 833	6 989	8 958	25 726
Всего обязательств	1 737 536	39 019	256 682	122 381	848 959	3 004 577
Чистый разрыв ликвидности	274 949	739 869	404753	606 451	-701 771	1 324 251
Совокупный разрыв ликвидности	274 949	1 014 818	1 419 571	2 026 022	1 324 251	
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	102 078	1 355 105	384 927	542 481	984 270	3 368 861

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлен в нижеследующей таблице.

	до востребования менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства	140 906	-	-	-	-	140 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 774	-	-	-	-	300 774
Обязательные резервы		-	-	-	15 713	15 713
Средства в кредитных организациях	1 008 311	-	-	-	10 000	1 018 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	187 854	684 051	757 588	622 347	33 071	2 284 911
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	14 788	14 788
Прочие активы	6 014	6 587	448	24 189	6 152	43 390

Всего активов	1 643 859	690 638	758 036	646 536	79 724	3 818 793
Обязательства						
Средства кредитных Организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 176 300	27 881	114 257	127 002	1 095 846	2 541 286
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 187	124	-	-	12 048	27 359
Резервы по УОКХ	2 660	8 450	7 636	3 541	12 657	34 944
Всего обязательств	1 194 147	36 455	121 893	130 543	1 120 551	2 603 589
Чистый разрыв ликвидности	449 712	654 183	636 143	515 993	-1 040 827	1 215 204
Совокупный разрыв ликвидности	449 712	1 103 895	1 740 038	2 256 031	1 215 204	
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	134 195	442 542	944 355	393 950	1 840 033	3 755 075

Банк на постоянной основе ограничивает несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам в процессе управления активами и пассивами Банка посредством установления лимитов - предельных значений коэффициентов дефицита и избытка ликвидности. Нарушений указанных лимитов в отчетном периоде не выявлено.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	тысяч рублей				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 727 345	308 911	124 354	953 202	3 113 812
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

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	тысяч рублей				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства, в т.ч.:					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 180 152	183 916	164 327	1 288 989	2 817 384
Прочие финансовые обязательства	15 187	124	-	12 048	27 359
Итого	1 195 339	184 040	164 327	1 301 037	2 844 743

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

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

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

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

По результатам стресс-тестирования финансового состояния Банка определен уровень чувствительности к факторам риска ликвидности в условиях заданного сценария:

- обязательные нормативы достаточности капитала Н 1.0, Н 1.1 (Н1.2) снизятся на 2.2 п. п. и останутся в пределах значений, установленных Банком России;
- норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизится на 19.1 п. п. до уровня 67.84%, норматив текущей ликвидности (Н3) снизится на 24.2 п.п. - до уровня 86.35% и останутся в пределах значений, установленных Банком России.

Результаты проведенного по состоянию на 01.01.2020 г. стресс-тестирования ликвидности показали, что Банк имеет достаточный запас устойчивости, воздействие заданных стрессовых факторов не нарушит непрерывность деятельности Банка.

Для определения мер к применению в случаях наступления чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План поддержания ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (Приложение 3 внутреннего документа «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в «Банк Кремлевский» ООО»), 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.

В Банке предусмотрены методы мобилизации активов, направленные на получение средств по долгам, и предусматривающие в т.ч. возможности:

- изменения графика обслуживания обязательств по долгу;
- получения дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств;
- продажи просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств.

Контроль за уровнем риска ликвидности включает:

- ежедневный контроль за соблюдением нормативов ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной) - Управлением отчетности и прогнозов, Управлением анализа рисков.
- ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО-Управлением финансовых операций, Управлением анализа рисков;
- ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой, соблюдением лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности - Управлением анализа рисков;
- ежеквартальный контроль финансовой устойчивости Банка посредством расчета обобщающего коэффициента (РГЛ) по группе показателей оценки ликвидности - Управлением анализа рисков.

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.

8.6. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

- вклады (депозиты) физических лиц,
- депозиты юридических лиц,
- коммерческие и потребительские кредиты,
- 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 № 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 (на 01.01.2020 г. – 6,25 %, на 01.01.2019 г. – 7,75 %), а также рыночных процентных ставок и их прогнозных значений.

8.7. Операционный риск

Операционный риск - риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Целью управления операционным риском является недопущение возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

В целях управления операционным риском Банк реализует следующие задачи:

- выявление факторов, влияющих на величину операционного риска;
- оценка на периодической основе уровня операционного риска, факторов, влияющих на его величину;
- мониторинг на постоянной основе операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Для выявления факторов операционного риска проводится анализ существенных условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, все внутренние подразделения Банка проводят на постоянной основе мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка, а также данных о:

- количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и (или) объемов;
- текучести кадров;
- частоте допускаемых ошибок и нарушений;
- времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем;
- состоянии иных показателей.

Инструментом, позволяющим выявить операционные риски в Банке, является анализ операционных расходов (прямых или косвенных), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, их концентрацию, динамику, а также дать количественную или статистическую оценку.

Оценка операционного риска проводится по утвержденной в Положении об управлении операционным риском методике с использованием базового индикативного подхода.

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка величина операционного риска определяется в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Сравнительные данные о размере операционного риска, включенного в расчет достаточности капитала представлены в следующей таблице:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	74 235	91 328
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	494 898	608 853
чистые процентные доходы	191 962	154 986
чистые непроцентные доходы	302 936	453 867

Оценка операционного риска предполагает также оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков (стресс-тестирование).

Банк обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующего органа, с учетом величины операционного риска, рассчитанного в соответствии с инструкцией Банка России и внутренней методикой Банка, определяющей оценку влияния факторов операционного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России.

В целях минимизации операционного риска Банк применяет методы, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

При разработке комплекса мер по ограничению операционных рисков и уменьшению последствий операционных потерь, Банк исходит из того, что факторы операционного риска делятся на подконтрольные Банку и неподконтрольные ему.

В отношении подконтрольных факторов операционного риска Банком применяются следующие меры, направленные на уменьшение вероятности возникновения потерь:

- разработка организационной структуры, внутренних Правил и Процедур совершения банковских операций и других сделок.
- соблюдение принципов разделения полномочий и порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка;
- разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- формирование ответственности персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским

- операциям и другим сделкам;
- использование проверенных технологических решений, внедрение тщательно проанализированных технологий;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников: посещение сотрудниками Банка профилирующих семинаров, тренингов, конференций с целью повышения профессиональной квалификации, ознакомления с новыми банковскими технологиями;
- формирование общей корпоративной культуры;
- подбор квалифицированных специалистов;
- создание системы мотивации сотрудников в постоянном повышении профессиональной квалификации, проявлении разумной инициативы и неукоснительном выполнении собственных функциональных обязанностей;
- внутренний и документарный контроль.

В отношении неподконтрольных факторов операционного риска Банк использует меры, направленные на уменьшение величины потерь:

- дублирование основных информационных систем;
- возможность оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- антивирусную защиту;
- применение средств криптозащиты информации;
- страхование служебного автомобильного транспорта.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимается по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости, экономической целесообразности заключения Банком данных договоров и возможности трансформации одного вида риска в другой. Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг.

В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрены также комплексные меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок и разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в «Банк Кремлевский» ООО, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и обновляется в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке, а также под воздействием внешних факторов.

Уровень операционного риска, принимаемого в расчет при оценке достаточности капитала (расчет нормативов достаточности капитала) на 01.01.2020 г. составляет 74 235 тыс. рублей. (на 01.01.2019 г. составляет 91 328 тыс. рублей)

8.8. 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;
- 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) Еврозоны с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, которые приравниваются к странам со страновыми оценками "0". Оценка риска контрагента, а также страны контрагента производится на этапе планирования сделки.

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

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

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

По итогам 2019 года уровень странового риска Банка признан низким.

8.9. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются.

Правовые риски – риски прямых или косвенных финансовых потерь вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов рисков. Правовой риск является частью операционного риска Банка.

К внутренним факторам относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

По итогам 2019 года уровень правового риска Банка признан низким.

8.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

За время своей деятельности Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке действует система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, в их числе:

Принцип гарантии прав и интересов акционеров;

Принцип эффективного управления;

Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;

Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;

Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;

Принцип соблюдения законности и этических норм;

Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;

Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банком проводятся административный контроль, в т.ч. проведения операций только уполномоченными лицами и в строгом соответствии с определенными полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций, а также финансовый контроль, в т.ч. проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка.

По состоянию на 01.01.2020 г. уровень репутационного риска признан низким.

8.11. Стратегический риск

Банк определяет стратегический риск, как риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

В целях поддержания низкого уровня стратегического риска Банк непрерывно анализирует ситуацию в банковском секторе, перспективы развития финансовых рынков, соответствие Стратегии развития «Банк Кремлевский» ООО на 2019-2021 годы текущим рыночным условиям, уровни принимаемых рисков, действия конкурентов Банка, потребности клиентов, кадровое, финансовое и техническое обеспечение деятельности Банка с учетом развития. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, бюджет, определяет подходы к управлению активами и пассивами, процентными ставками, определяет количественные и качественные показатели развития.

Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана, утверждаемого Советом Банка.

Стратегический план содержит:

- стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- анализ рынка и конкурентной среды;
- анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- риски и возможности для развития;
- план реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план формируется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Банка.

В течение 2019 года в условиях постоянно изменяющейся среды в целях обеспечения устойчивой конкурентной позиции на рынке банковских услуг Банк оперативно реагировал на изменения в предложениях банковских продуктов и услуг конкурентов, на запросы определенных групп потребителей и клиентов Банка, поддерживал адекватную ценовую политику, учитывал общие изменения экономической ситуации в стране. Показателем успешного ведения бизнеса, и, следовательно, показателем конкурентоспособности в занимаемом рыночном сегменте, является

прибыльность деятельности Банка по итогам 2019 г.

Анализ финансового положения Банка, степени достижения плановых показателей, а также позиций, занимаемых в банковском секторе по состоянию на 01.01.2020 г., показал, что положение Банка устойчиво, объемы бизнеса стабильны. Данные факты указывают на правильность принятой Стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается по итогам 2019 года как низкий.

8.12. Риск материальной мотивации персонала

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем установления, функционирования и мониторинга системы оплаты труда сотрудников, отвечающей характеру и масштабу проводимых Банком операций и обеспечивающей максимальный финансовый результат деятельности Банка.

В целях управления риском материальной мотивации персонала в Банке:

- определены положения, в соответствии с которыми общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка;
- регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков;
- определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- определен перечень подразделений и работников, принимающих риски в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

По итогам 2019 года уровень риска материальной мотивации персонала в Банке признан низким.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем;
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений;
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и члены Правления Банка.

Прочие связанные стороны – юридические лица, контролируемые акционерами Банка, членами Совета Директоров, членами Правления, а также близкие родственники акционеров Банка, членом Совета Директоров и членом Правления Банка.

В 2018 – 2019 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 2018 – 2019 годах Банк не выдавал гарантии связанным сторонам.

Просроченная ссудная задолженность по ссудам, выданным связанным сторонам в 2018 - 2019 годах отсутствовала.

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

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Суды, выданные на 01.01.2018 г.	0	70	0
Суды, предоставленные в течение 2018 года	12 894	150	7 531
Суды, погашенные в течение 2018 года	(12 881)	(220)	(6 500)
Суды, выданные на 01.01.2019 г.	13	0	1 031
Суды, предоставленные в течение 2019 года	12 965	1 983	10 000
Суды, погашенные в течение 2019 года	(12 978)	(1 122)	(5 131)
Суды, выданные на 01.01.2020 г.	0	861	5 900
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018г.	0	(7)	0
Создание/восстановление резерва на возможные потери в течение 2018г.	(1)	7	(103)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019г.	(1)	0	(103)
Создание/восстановление резерва на возможные потери в течение 2019г.	1	(86)	(487)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020г.	0	(86)	(590)
Корректировки до оценочного резерва по ссудной задолженности	0	86	587
Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2018г.	1 111	521	8 958
Привлечено в течение 2018 г.	162 547	20 470	95 519
Погашено в течение 2018г.	(158 463)	(18 957)	(84 742)
Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2019г.	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 счетах клиентов по состоянию на 01.01.2020г.	14 518	12 534	7 527
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2018 год:			
- Процентные доходы	42	5	345
- Процентные расходы	0	0	(251)
- Операционные доходы	798	61	143
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 год:			
- Процентные доходы	37	161	338
- Процентные расходы	0	0	(295)
- Операционные доходы	837	73	109

10. Информация о системе оплаты труда работников Банка

Информация о системе оплаты труда Банка раскрывается в соответствии с Указанием Банка

России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» на web-сайте Банка в составе Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности.

Порядок и условия оплаты труда работников Банка регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, Уставом Банка, а также регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка утверждение политики в области оплаты труда осуществляет Совет Банка. В рамках реализации мероприятий по развитию системы оплаты труда и используемых показателей, в Банке разработаны и утверждены Советом Банка следующие внутренние нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в т.ч. принимающих риски, и работников контролирующих подразделений:

- Кадровая политика, определяющая приоритетные стратегические направления в области управления персоналом,

- Положение об оплате труда и мотивации персонала Банка, определяющее политику в области оплаты труда, систему и формы оплаты труда, а также виды выплат работникам Банка для создания условий их профессиональной мотивации и повышения квалификации, а также для достижения конечного финансового результата деятельности Банка.

Функции по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возлагаются на конкретного члена Совета Банка, не являющегося членом Правления Банка.

Протоколом Совета Банка от 15.01.2015 № 01-2015 данные функции возложены на члена Совета Банка Саакову Лилию Валериановну.

ФОТ подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата того направления деятельности Банка, к которому относятся объекты проверки, однако зависит от качества выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними положениями о данных подразделениях.

По решению Совета Банка нефиксированная часть оплаты труда данных подразделений, может зависеть от финансового результата банка, что не противоречит нормативным актам Банка России.

Распределение стимулирующих выплат для структурных подразделений Банка устанавливается с учётом предварительной оценки результатов труда работника, и производится с учётом принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Нефиксированная часть премии предусмотрена в размере не менее 40 процентов вознаграждений и подлежит отсрочке на три года с корректировкой, не менее 40 процентов. В случае, если Банк показал неудовлетворительные результаты деятельности или убытки, Совет Банка может принять решение, что отсроченная (невыплаченная) часть вознаграждения в течение периода отсрочки может быть отменена или существенно сокращена.

В случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности стимулирующие выплаты нефиксированной части премии, по прошествии периода, достаточного для определения результатов деятельности, могут быть существенно сокращены или отменены.

В течение 2019 года оплата труда штатного персонала Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, а также утверждённым штатным расписанием, условиями трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним, табелем учёта рабочего времени, приказами по основной деятельности и личному составу Банка. Банк не применял неденежные формы оплаты труда, нематериальные формы стимулирования труда и собственные программы пенсионного обеспечения.

Штатная численность работников Банка на 01 января 2020 года составила 151 человек,

фактическая – 104. На 01.01.2019 г. соответственно 127 и 103 человек. Списочная численность основного управленческого персонала на 01 января 2020 года 6 человек (6 человек на 01.01.2019).

Информация об общем размере и структуре выплат:

Показатель	2019		2018	
	млн.руб.	% от ФОТ	млн.руб.	% от ФОТ
Общий размер (величина) выплат (ФОТ)	218,5	100	183,3	100
Постоянно-повременная часть				
Должностные оклады	198,9	91	150,7	82,2
Повременно-переменная часть				
Доплаты	0	0	0	0
Надбавки	отсутствуют		отсутствуют	
Фиксированные премии к должностному окладу	19,6	9	32,6	17,8
Нефиксированные премии	отсутствуют		отсутствуют	
Прочие выплаты	не выплачивались		не выплачивались	

Размер ФОТ определяется и утверждается ежегодно на заседании Совета Банка.

В течение 2019 года общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составил 50,7 млн. руб, в т.ч:

- должностные оклады 50.3 млн.руб.
- фиксированные премии к должностному окладу 0,4 млн.руб.

В течение 2018 год общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составил 31,7 млн. руб, в т.ч:

- должностные оклады 30,5 млн.руб.
- фиксированные премии к должностному окладу 1,2 млн.руб.

Нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в течение полугодия не начислялась и не выплачивалась. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения не выплачивались.

В течении 2019 года все вознаграждения, выплаченные сотрудникам Банка, носили краткосрочный характер.

В течение 2019 года при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски выплачивались только должностные оклады. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности сотрудников Банк не выплачивает. Корректировка вознаграждений (выплат, в отношении которых применялась отсрочка) в отчетном периоде не производилась.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка в системе оплаты труда, соблюдались в установленные сроки в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

«27»_марта_2020 г.



С. В. Гришкин

Е. В. Никифорова

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 91 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова
Действует на основании доверенности
№ ОБ/10719/20-ФЗ-31 от 01.07.2019
"09" _____

