

**Пояснительная информация  
к финансовой (бухгалтерской) отчётности  
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)  
за 9 месяцев 2019 года**

**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](mailto: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.

Промежуточная отчётность (далее – отчетность) составлена за период – 9 месяцев 2019 года 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, правил ведения бухгалтерского учёта и внутренних документов Банка.

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 Хрусталев Александр Николаевич. (Протокол общего собрания участников Банка от 29.04.2019г.)

Совет Банка на 01 октября 2019г. 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 – Хрусталев 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 октября 2019 г.:

- Председатель Правления – Головач Александр Викторович;
- Заместитель Председатель 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.

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

На 01 октября 2019 года величина активов составила 3 964 326 тыс. рублей, это на 3,8% больше величины активов на 01 января 2019 года (3 818 793 тыс.руб.). Величина ссудной задолженности за 9 месяцев 2019 года снизилась на 4,4% с 2 103 546 тыс.руб. на 01.01.2019 г. до 2 011 120 тыс.руб. на 01.10.2019 г. Остатки средств на счетах клиентов выросли на 3,6% с 2 541 286 тыс.рублей на 01.01.2019 г. до 2 632 527 тыс. рублей на 01.10.2019 г.

Финансовый результат 9 месяцев отчетного периода ниже финансового результата аналогичного периода прошлого года на 10,9%. За 9 месяцев 2019 года получена прибыль в размере 79 266 тыс. руб, за 9 месяцев 2018 года – прибыль в размере 89 000 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 9 месяцев 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.

**Внутренними стандартами Банка принято решение о том, что после первоначального признания финансовые активы в форме кредитов и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9.**

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.

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.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим требованиям), отнесенным к IV -V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

- 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.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные, с учетом следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

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.

### 3.2. 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.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019г.
Наличные средства	158 952	140 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	98 357	316 487
-Обязательные резервы	16 568	15 713
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	11 954	26 787
группы развитых стран	1 479 308	963 498
Средства в клиринговых организациях	35 453	35 423
Резерв под обесценение	(7 397)	(7 397)
Корректировки резерва до оценочного резерва	(1 907)	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 774 720</b>	<b>1 475 704</b>

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).

### 4.2. Ссудная задолженность

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019г.
Ссуды негосударственным финансовым организациям	4 540	1 000



Ссуды негосударственным организациям	коммерческим	2 007 321	2 115 411
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)		14 122	28 576
Ссуды физическим лицам		128 609	98 643
Резерв под обесценение ссудной задолженности		(158 339)	(140 084)
Корректировки резерва до оценочного резерва		14 867	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>		<b>2 011 120</b>	<b>2 103 546</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

**На 01 октября 2019г. На 01 января 2019г.**

	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственным финансовым организациям	4 540	0.21	1 000	0.05
Торговля	881 189	40.90	899 485	40.17
Строительство	247 621	11.49	189 838	8.33
Производство	446 113	20.70	395 789	17.67
Транспорт и связь	563	0.03	174 962	7.81
Услуги	146 449	6.80	142 144	6.35
Недвижимость	21 000	0.97	0	0
Прочие	278 508	12.93	341 770	15.26
Физические лица	128 609	5.97	98 642	4.36
в т.ч.				
- автокредиты	1 398		0	
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	58 612		58 518	
- на потребительские цели	68 599		40 124	
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 154 592</b>	<b>100</b>	<b>2 243 630</b>	<b>100</b>

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (58,3% на 01 октября 2019г., 76,1% на 01 января 2019г.), Московской области (22,2% на 01 октября 2019г., 17,6% на 01 января 2019г.) и Санкт-Петербурга (9,4% на 01 октября 2019г., 0,1% на 01 января 2019г.). Оставшиеся 10,1% (в 2018г. – 6,2%) ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России: Краснодарском крае, Воронежской области, Новосибирской области.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Кредиты негосударственным финансовым организациям	4 540	0	0	0	4 540
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	522 499	1 152 766	298 778	47 400	2 021 443
Кредиты физическим лицам	33 828	29 450	33 133	32 198	128 609
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>560 867</b>	<b>1 182 216</b>	<b>331 911</b>	<b>79 598</b>	<b>2 154 592</b>

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
Кредиты негосударственным финансовым организациям	1 000	0	0	0	1 000
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	8 900	1 420 786	606 644	107 658	2 143 988
Кредиты физическим лицам	975	36 915	21 700	39 052	98 642
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>10 875</b>	<b>1 457 701</b>	<b>628 344</b>	<b>146 710</b>	<b>2 243 630</b>

#### 4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлены остатки по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, за вычетом амортизации, по итогам 2 квартала 2019 года и за 1 квартала 2019 год:

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019 г.
Основные средства	9 510	10 975
Материальные запасы	49	54
Нематериальные активы	2 920	3 759
<b>Итого</b>	<b>12 479</b>	<b>14 788</b>

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 2 квартала 2019 года и в течение 2018 года отражены в таблице ниже:

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>29 356</b>	<b>7 669</b>	<b>5 355</b>	<b>15 673</b>	<b>5 839</b>	<b>63 892</b>
Поступления	4 197	0	0	0	1 508	5 705
Выбытие	3 801	1 137	0	0	250	5 188
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>29 752</b>	<b>6 532</b>	<b>5 355</b>	<b>15 673</b>	<b>7 097</b>	<b>64 409</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>21 961</b>	<b>7 465</b>	<b>4 110</b>	<b>11 629</b>	<b>2 175</b>	<b>47 340</b>
Амортизационные отчисления	4 632	167	259	1 052	1 240	7 350
Выбытие	3 801	1 137	0	0	77	5 015
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>22 792</b>	<b>6 495</b>	<b>4 369</b>	<b>12 681</b>	<b>3 338</b>	<b>49 675</b>
<b>Остаточная стоимость на 1</b>	<b>6 960</b>	<b>37</b>	<b>986</b>	<b>2 992</b>	<b>3 759</b>	<b>14 734</b>

<b>января 2019 года</b>						
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>29 752</b>	<b>6 532</b>	<b>5 355</b>	<b>15 673</b>	<b>7 097</b>	<b>64 409</b>
Поступления	165	2 387	0	559	362	3 473
Выбытие	5 469	3 065	2 666	4 956	0	16 156
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>	<b>24 448</b>	<b>5 854</b>	<b>2 689</b>	<b>11 276</b>	<b>7 459</b>	<b>51 726</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>22 792</b>	<b>6 495</b>	<b>4 369</b>	<b>12 681</b>	<b>3 338</b>	<b>49 675</b>
Амортизационные отчисления	2 619	543	185	767	1 201	5 315
Выбытие	5 469	3 065	2 666	4 494	0	15 694
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>	<b>19 942</b>	<b>3 973</b>	<b>1 888</b>	<b>8 954</b>	<b>4 539</b>	<b>39 296</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года</b>	<b>4 506</b>	<b>1 881</b>	<b>801</b>	<b>2 322</b>	<b>2 920</b>	<b>12 430</b>

По состоянию на 01.10.2019г 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.

#### 4.4. Операционная аренда.

Банк выступает в качестве арендатора недвижимого имущества.

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 9 месяцев 2019 года, составила 28 168 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 18 147 тыс. руб.).

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

	<b>На 01 октября 2019г</b>	<b>На 01 января 2019г</b>
До 1 года	16 821	5 991
От 1 года до 5 лет	2 970	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.

Общая сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода за 9 месяцев 2019 года, составила 598 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года: 620 тыс. руб.).

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

	На 01 октября 2019г	На 01 января 2019г
До 1 года	420	320
От 1 года до 5 лет	32	68
Более 5 лет	0	0

#### 4.5. Прочие активы

##### Прочие финансовые активы

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019 г.
Требования по получению комиссий	39 589	36 716
Требования к НКО НКЦ	142 691	181 365
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	74	69
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 620	4 167
Недостачи, госпошлины	893	815
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>(3 336)</b>	<b>(2 775)</b>
Корректировки резерва до оценочного резерва	213	0
<b>Итого</b>	<b>189 744</b>	<b>220 357</b>

##### Прочие нефинансовые активы

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019 г.
Налог на прибыль	8 952	2 653
Прочие налоги	44	191
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	4 824	0
Расходы будущих периодов	0	1 554
<b>Итого</b>	<b>13 820</b>	<b>4 398</b>

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.10.2019г. составляют требования к НКО НКЦ (76,1%)

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

месяца	До востребования и менее 1	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования к НКО НКЦ	142 449	0	0	0	0	142 449
Расчеты по налогам и сборам	8 996	0	0	0	0	8 996
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	74	0	0	0	0	74
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 564	225	561	2 633	918	7 901
Требования по получению комиссий	6 676	25 911	1 212	0	5 161	38 960
Переоценка требований и обязательств по поставке	4 824	0	0	0	0	4 824

## финансовых активов

Недостачи, госпошлины	360	0	0	0	0	360
<b>Итого чистые прочие активы</b>	<b>166 943</b>	<b>26 136</b>	<b>1 773</b>	<b>2 633</b>	<b>6 079</b>	<b>203 564</b>

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 октябре 2020 г. и расчеты с поставщиками сроком исполнения в июле 2020г..

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

месяца	До востребования и менее 1	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования к НКО НКЦ	181 365					181 365
Расчеты по налогам и сборам	191	2 653	0	0	0	2 844
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
Требования по получению комиссий	4 546	2 585	0	22 895	6 152	36 178
Расходы будущих периодов	4	279	448	823	0	1 554
Недостачи, госпошлины	282	0	0	0	0	282
<b>Итого чистые прочие активы</b>	<b>187 379</b>	<b>6 587</b>	<b>448</b>	<b>24 189</b>	<b>6 152</b>	<b>224 755</b>

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

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Требования к НКО НКЦ	2 056	140 393	0	142 449
Расчеты по налогам и сборам	0	0	8 996	8 996
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	74	74
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	7 901	7 901
Требования по получению комиссий	0	0	38 960	38 960
Недостачи, госпошлины	0	0	360	360
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	0	4 824	4 824
<b>Итого</b>	<b>2 056</b>	<b>140 393</b>	<b>61 115</b>	<b>203 564</b>

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

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
--	---------	------	-------	-------



Требования к НКО НКЦ	141 635	39 730	0	181 365
Расчеты по налогам и сборам	0	0	2 844	2 844
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	69	69
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	2 463	2 463
Требования по получению комиссий	0	0	36 178	36 178
Расходы будущих периодов	0	0	1 554	1 554
Недостачи, госпошлины	0	0	282	282
<b>Итого</b>	<b>141 635</b>	<b>39 730</b>	<b>43 390</b>	<b>224 755</b>

#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019г.
<b>Юридические лица, в т.ч.</b>	<b>1 887 445</b>	<b>1 892 274</b>
текущие (расчетные) счета	892 926	824 902
срочные депозиты	991 906	1 066 681
в т.ч. субординированные депозиты	966 234	1 042 059
Начисленные проценты	2 613	691
<b>Физические лица и ИП, в т.ч.</b>	<b>745 082</b>	<b>649 012</b>
текущие (расчетные) счета	493 430	346 634
вклады до востребования	420	616
срочные вклады	250 899	301 762
Начисленные проценты	333	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 632 527</b>	<b>2 541 286</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01 октября 2019г.		На 01 января 2019г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	208 306	7.91	390 430	15.36
Строительство	149 529	5.68	191 937	7.55
Финансы и страхование	9 535	0.36	5 109	0.20
Производство	110 548	4.2	38 066	1.50
Сфера услуг	1 314 958	49.96	1 179 349	46.41
Прочее	94 569	3.59	87 383	3.44
Физические лица и ИП	745 082	28.30	649 012	25.54
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 632 527</b>	<b>100%</b>	<b>2 541 286</b>	<b>100%</b>

#### 4.7. Прочие обязательства

##### Прочие финансовые обязательства

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг	670	847
Обязательства по прочим операциям	40	28
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	4 127	7 659
Переоценка требований и обязательств по поставке	0	1 966

финансовых активов		
Расчеты по выданным гарантиям	19 175	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	4 326
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>24 012</b>	<b>14 826</b>

**Прочие нефинансовые обязательства****На 01 октября 2019г.    На 01 января 2019г.**

Обязательства по уплате налогов	2 122	1 176
Невыясненные суммы	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 872	11 357
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 994</b>	<b>12 533</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 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	670	0	0	0	0	670
Обязательства по прочим операциям	40	0	0	0	0	40
Обязательства по уплате налогов	2 122	0	0	0	0	2 122
Отложенное налоговое обязательство	1 872	0	0	0	0	1 872
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	4 127	0	0	0	0	4 127
Расчеты по выданным гарантиям	39	493	4 684	1 631	12 328	19 175
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 870</b>	<b>493</b>	<b>4 684</b>	<b>1 631</b>	<b>12 328</b>	<b>28 006</b>

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
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>15 878</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 357</b>	<b>27 359</b>

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

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	39	51	580	670
Обязательства по прочим операциям	20	0	20	40
Обязательства по уплате налогов	0	0	2 122	2 122
Отложенное налоговое обязательство	0	0	1 872	1 872
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	0	0	4 127	4 127
Расчеты по выданным гарантиям	0	933	18 242	19 175
<b>Итого</b>	<b>59</b>	<b>984</b>	<b>26 963</b>	<b>28 006</b>

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
<b>Итого</b>	<b>143</b>	<b>148</b>	<b>27 068</b>	<b>27 359</b>

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

#### 4.8. Уставный капитал

По состоянию на 01 октября 2019 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в течение 9 месяцев 2019 года не изменился. Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты.

Состав участников по состоянию на 01 октября 2019 года представлен ниже:

Участники банка					
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадле жащие акционеру (участник у) акции (доли) банка (% голосов к общему количеств у голосующ их акций (долей) банка)	Номиналь ная стоимость принадле жащей акционеру (участник у) акции (доли) банка (тыс.руб.)	Лица, под контролем либо значительны м влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
1	2	3	4	5	6
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 125009 г. Москва, ул. Кузнецкий Мост д. 4/3 стр. 1, пом. IV, ком. 3; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020	27,27	115 700	Пухальская Олеся Константиновн а 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) 28 находится банк.
2	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926	19,9	84 450	Сейнянц Ирина Алексеевна 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	-	-

#### 4.9. 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 2019 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

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Процентные доходы</b>		
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	274 084	321 194
- от приобретения прав требования	1 553	4 858
- от размещения средств в кредитных организациях	667	213
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>276 304</b>	<b>326 265</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- по выпущенным долговым обязательствам	0	(6 526)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(61 105)	(88 340)
- по привлеченным средствам кредитных организаций	(3 850)	(913)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(64 955)</b>	<b>(95 779)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>211 349</b>	<b>230 486</b>

#### 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	888 502	640 717
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(754 956)	(567 252)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	966 419	1 823 173
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 051 269)	(1 864 942)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной _валютой</b>	<b>48 696</b>	<b>31 696</b>

#### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	18 990	117 599
- от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	98 839	76 519
- за проведение операций с валютными ценностями	806	713



- прочие комиссионные вознаграждения	287	373
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>118 922</b>	<b>195 204</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 127)	(3 462)
- за проведение операций с валютными ценностями	(1 286)	(451)
- за оказание посреднических услуг по брокерским договорам		(4 130)
- по другим операциям	(6 337)	(962)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(13 750)</b>	<b>(9 005)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>105 172</b>	<b>186 199</b>

**5.4. Прочие операционные доходы**

	<b>9 месяцев 2019</b>	<b>9 месяцев 2018</b>
От сдачи имущества в аренду	598	619
Консультационные и информационные услуги	338	478
Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке	166	348
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности		3 065
Другие доходы	2 988	281
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 090</b>	<b>4 791</b>

**5.5. Прочие операционные расходы**

	<b>9 месяцев 2019</b>	<b>9 месяцев 2018</b>
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	(148 520)	(159 338)
Амортизация	(5 314)	(5 522)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(12 291)	(13 909)
Организационные и управленческие расходы	(97 206)	(80 078)
Расходы от реализации прав требования	0	(175 146)
Прочие операционные и другие расходы	(12 544)	(2 533)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(275 875)</b>	<b>(436 526)</b>

**5.6. Начисленные (уплаченные) налоги**

	<b>9 месяцев 2019</b>	<b>9 месяцев 2018</b>
Налог на прибыль	(4 986)	(3 771)
Налог на имущество	0	(18)
НДС уплаченный	(4 535)	(4 552)
Транспортный налог	(1)	0
Уплаченная госпошлина	(454)	(4)
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(9 976)</b>	<b>(8 345)</b>

**5.7. Изменения резервов на возможные потери**

	<b>9 месяцев 2019</b>	<b>9 месяцев 2018</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.</b>	<b>7 848</b>	<b>97 274</b>
- изменение резерва по ссудам	(3 665)	95 820
- корректировка резерва по ссудам до оценочного резерва	14 867	
- изменение резерва по начисленным процентам	(1 203)	1 454
- корректировка резерва по начисленным процентам до оценочного резерва	3	

- корректировка резерва по корр.счетам до оценочного резерва	(2 154)	
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.</b>	<b>(12 038)</b>	<b>(16 575)</b>
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	(12 855)	(14 617)
- корректировка резерва по УОКХ до оценочного резерва	919	
- изменение резерва по прочим требованиям	(557)	(1 958)
- корректировка резерва по прочим требованиям до оценочного резерва	455	
<b>Итого изменение резерва</b>	<b>(4 190)</b>	<b>80 699</b>

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

### 6.1. 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 № 180-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 3 квартале 2019 году минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в размере 2,125 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 октября 2019 года и на 1

января 2019 года:

	На 01 октября 2019г.	На 01 января 2019г.
Собственные средства (капитал),		
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
<b>Источники основного капитала, итого</b>	<b>1 186 340</b>	<b>1 113 576</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники основного капитала</b>		
Нематериальные активы	(2 920)	(3 759)
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 183 420</b>	<b>1 109 817</b>
Нераспределенная прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитором	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	63 983	85 166
Субординированный кредит по остаточной стоимости	801 974	896 171
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>865 957</b>	<b>981 337</b>
<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>6 905 860</b>	<b>8 025 955</b>
<b>Достаточность капитала (процент)</b>		
Достаточность базового капитала	17.136	13.828
Достаточность основного капитала	17 136	13.828
Достаточность собственных средств (капитала)	29 676	26.055
Достаточность собственных средств с учетом взвешивания активов по уровню риска 100%	16.053	15.184
<b>Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (процент)</b>		
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,125	1.875
Антициклическая надбавка	0	0
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств	11.136	7.828

Капитал и обязательные нормативы при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.10.2019г.

Прибыль текущего года	79 266
Базовый капитал	1 183 420
Основной капитал	1 183 420
Всего собственных средств	2 064 660
Активы, взвешенные по уровню риска	6 944 116
Норматив достаточности базового капитала	17.042

Норматив достаточности основного капитала	17.042
Норматив достаточности собственных средств	29.733
Норматив финансового рычага _____	16.019

За 9 месяцев 2019 года уменьшилась остаточная стоимость субординированного депозита, включаемая в расчет собственных средств Банка на 450 000 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 % по сравнению с данными на начало года. Нормативы достаточности капитала соблюдаются.

## 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 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года представлены ниже:

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	157 948	25 933
Чистый процентный доход	212 382	231 610
Чистый доход по комиссиям	110 700	155 405
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	133 546	73 465
Операционные расходы	(277 010)	(432 279)
Расходы по налогам	(25 760)	(7 054)
Прочие доходы	4 090	4 786
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	293 905	113 119
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	83 138	108 452
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	36 152	414

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	198 438	58 302
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	(54 029)
Чистый прирост (снижение) от прочих операционных активов и обязательств	(23 823)	(20)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3 459)	(3 088)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(150 236)	150 075
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	298 158	286 039

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

### 8. 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 октября 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
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	257 309	-	-	257 309
Средства в кредитных организациях		1 517 408		1 517 408
Чистая ссудная задолженность		2 011 120		2 011 120
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	-	1 912 217	-	1 912 217
Кредиты физическим лицам	-	98 903	-	98 903
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность	-	13 143	-	13 143
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>257 309</b>	<b>3 541 671</b>	<b>-</b>	<b>3 798 980</b>
Нефинансовые активы				9 225
<b>Итого активов</b>				<b>3 808 205</b>

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
<b>Активы</b>				
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 размещенные средства	-	2 216 143	-	2 216 143
Кредиты физическим лицам	-	68 667	-	68 667
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность	-	43 390	-	43 390
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>457 393</b>	<b>3 346 612</b>	<b>-</b>	<b>3 804 005</b>
Нефинансовые активы				14 788
<b>Итого активов</b>				<b>3 818 793</b>

## 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 9 месяцев 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 01.10.2019 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал на 01.10.2019 достаточен для покрытия всех значимых банковских рисков.

В трех кварталах 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 внебалансовые счетах, чувствительными к изменению процентных ставок, в их числе:

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

*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 эффективностью.

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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года нарушений не выявил.

***Концентрация рисков в разрезе видов валют***

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев и 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 компаний. 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 01.10.2019 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Просро ченная задолже нность	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетн ый	Расчетн ый с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				Корректировка резерва до оценочного	
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV		V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 134 330	18 662	1 858 135	139 758	0	117 775	117 775	179 961	139 389	139 389	20 852	762	0	117 775	-14 864
1.1	кредитных организаций	4 540	4 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52
1.2	юридических лиц	2 003 693	14 122	1 761 377	135 858	0	92 336	92 336	150 882	110 310	110 310	17 974	0	0	92 336	-13 155
1.4	физических лиц	126 097	0	96 758	3 900	0	25 439	25 439	29 079	29 079	29 079	2 878	762	0	25 439	-1 761
1.4.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	58 612	0	31 922	2 476	0	24 214	24 214	26 952	26 952	26 952	2 119	619	0	24 214	-2 415
1.4.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 398	0	1 398	0	0	0	0	140	140	140	140	0	0	0	-140
1.4.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	66 087	0	63 438	1 424	0	1 225	1 225	1 987	1 987	1 987	619	143	0	1 225	794
2	Требования по получению % доходов	19 071	0	123	0	0	18 948	18 948	18 950	18 950	18 950	2	0	0	18 948	-3
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	16 559	0	0	0	0	16 559	16 559	16 559	16 559	16 559	0	0	0	16 559	0
2.3	физических лиц	2 512	0	123	0	0	2 389	2 389	2 391	2 391	2 391	2	0	0	2 389	-3
3	Кор. счета в других банках	1 526 715	1 519 316	2	0	0	7 397	0	7 397	7 397	7 397	0	0	0	7 397	1 907
4	Прочие активы	41 830	2 479	34 866	2 840	762	883	1	3 336	3 336	3 336	831	867	755	883	-213

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 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Просро ченная задолже нность	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V		Расчетн ый	Расчетн ый с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				Корректировка резерва до оценочного	
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV		V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 303 311	195 074	1 954 222	10 367	46 121	97 527	97 527	145 487	144 230	144 230	20 901	2 280	23 522	97 527	-13 626
1.1	кредитных организаций	152 254	152 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 048 201	42 820	1 887 958	0	46 121	71 302	71 302	116 139	114 882	114 882	20 058	0	23 522	71 302	-13846
1.4	физических лиц	102 856	0	66 264	10 367	0	26 225	26 225	29 348	29 348	29 348	843	2 280	0	26 225	220
1.4.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	15 000	0	15 000	0	0	0	0	150	150	150	150	0	0	0	
1.4.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	44 744	0	16 827	2 917	0	25 000	25 000	25 894	25 894	25 894	165	729	0	25 000	-44
1.4.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 460	0	1 460	0	0	0	0	146	146	146	146	0	0	0	-139
1.4.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	41 652	0	32 977	7 450	0	1 225	1 225	3 158	3 158	3 158	382	1 551	0	1 225	403
2	Требования по получению % доходов	17 965	0	218	0	0	17 747	17 747	17 749	17 749	17 749	2	0	0	17 747	3
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	15 496	0	138	0	0	15 358	15 358	15 359	15 359	15 359	1	0	0	15 358	-1
2.3	физических лиц	2 469	0	80	0	0	2 389	2 389	2 390	2 390	2 390	1	0	0	2 389	4
3	Кор. счета в других банках	1 186 020	1 178 621	2	0	0	7 397	0	7 397	7 397	7 397	0	0	0	7 397	1281
4	Прочие активы	40 229	1 914	34 831	2 685	255	544	0	3 074	3 074	3 074	1 066	1 209	255	544	161

По состоянию на 01 октября 2019г. 88,7% 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 85% представлен гарантиями в обеспечение государственных/муниципальных контрактов.

Результаты оценки качества портфеля выданных гарантий по состоянию на 01.10.2019г представлены в таблице:

	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 423 568	1 133 035	2 270 028	0	0	20 505	44 387	44 387	44 387	23 882	0	0	20 505
1.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	2 879 768	1 038 545	1 820 718	0	0	20 505	38 985	38 985	38 985	18 480	0	0	20 505
1.2	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	4 500	0	4 500	0	0	0	45	45	45	45	0	0	0

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

	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	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
1.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	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
1.2	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	41 500	37 000	4 500	0	0	0	450	450	450	450	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 г. портфель банковских гарантий на 99,4% 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 2,6%.

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 октября 2019г.

	Категория качества обеспечения	Сумма обеспечения	До 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	Свыше года
Поручительства	-	4 479 247	443 479	1 999 025	300 000	1 736 742	0
Залог имущества, оборудования, транспортных средств	-	1 376 580	255 907	709 693	176 613	166 287	68 081
Залог прав требования		33 793	11	33 782	0	0	0
Залог недвижимого имущества	2	465 245	188 799	276 446	0	0	0
ИТОГО		6 354 865	888 196	3 018 946	476 613	1 903 029	68 081

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 01.10.2019г. 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	<b>Кредиты предоставленные, всего</b>	117 775	-	23 206	-	94 569	117 775
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	92 336	-	23 206	-	69 130	92 336
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	25 439	-	-	-	25 439	25 439

2	<b>Требования по получению % доходов, всего</b>	18 949	-	1202	-	17 747	18 949
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	16 560	-	1 202	-	15 358	16 560
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 389	-	-	-	2 389	2 389
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>136 724</b>	<b>-</b>	<b>24 408</b>	<b>-</b>	<b>112 316</b>	<b>136 724</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2019г. составляет 3,5%. (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	<b>Кредиты предоставленные, всего</b>	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	<b>Требования по получению % доходов, всего</b>	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
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>115 743</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>115 743</b>	<b>115 743</b>

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
реструктурированные ссуды, сумма:	255 554	232 485
доля в общей сумме ссуд, %	11.2	9.6
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	159 659	122 327
при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика погашения долга или уплаты %	95 895	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) 1 422 639 тыс. руб.;
- финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения 487 318 тыс. руб.;

Объем сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2019 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:

<b>Норматив</b>	<b>Предельное значение (%)</b>	<b>На 01.10.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
<b>Н6</b>	Max 25	<b>16.76</b>	16.9
<b>Н7</b>	Max 800	<b>200.995</b>	214,433
<b>Н10.1</b>	Max 3	<b>1.031</b>	0,118
<b>Н12</b>	Max 25	<b>0.00</b>	0,0
<b>Н25</b>	Max 20	<b>16.06</b>	16,9

В течение 9 месяцев 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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».

В течение 9 месяцев 2019 г. году 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 01.10.2019г. а величина валютного риска составила 171,70 тыс. руб. (на 01.01 2019 – 6 625,71 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2019г. 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.

Уровень рыночного риска по состоянию на 01 октября 2019 года составил 0 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 01.10.2019 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 H1.0, H1.1, H1.2) 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 состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Н2</b>	Min 15	119.873	115,057
<b>Н3</b>	Min 50	159.371	130,801
<b>Н4</b>	Max 120	2.591	1,889

В течение 9 месяцев 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 октября 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства	158 952	-	-	-	-	<b>158 952</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 789	-	-	-	-	<b>81 789</b>
Обязательные резервы		-	-	-	16 568	<b>16 568</b>
Средства в кредитных организациях	1 507 411	-	-	-	10 000	<b>1 517 411</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	<b>0</b>
Чистая ссудная задолженность	421 845	887 868	290 199	331 983	79 225	<b>2 011 120</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	12479	<b>12 479</b>
Прочие активы	166 943	26 136	1 773	2633	6 079	<b>203 564</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2336940</b>	<b>914 004</b>	<b>291 972</b>	<b>334 616</b>	<b>124 351</b>	<b>4 001 883</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных Организаций						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 381 809	29 281	57 731	356 407	807 299	<b>2 632 527</b>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0		0	<b>0</b>
Прочие обязательства	8 870	493	4684	1631	12 328	<b>28 006</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 390 679</b>	<b>29 774</b>	<b>62 415</b>	<b>358 038</b>	<b>819 627</b>	<b>2 660 533</b>

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>946 261</b>	<b>884 230</b>	<b>229 557</b>	<b>-23 422</b>	<b>-695 276</b>	<b>1 341 350</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>946 261</b>	<b>1 830 491</b>	<b>2 060 048</b>	<b>2 036 626</b>	<b>1 341 350</b>	
<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком</b>	<b>214227</b>	<b>197997</b>	<b>1869164</b>	<b>281791</b>	<b>1067363</b>	<b>3630542</b>

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
<b>Активы</b>						
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
<b>Всего активов</b>	<b>1 643 859</b>	<b>690 638</b>	<b>758 036</b>	<b>646 536</b>	<b>79 724</b>	<b>3 818 793</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 191 487</b>	<b>28 005</b>	<b>114 257</b>	<b>127 002</b>	<b>1 107 894</b>	<b>2 568 645</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>452 372</b>	<b>662 633</b>	<b>643 779</b>	<b>519 534</b>	<b>-1 028 170</b>	<b>1 250 148</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>452 372</b>	<b>1 115 005</b>	<b>1 758 784</b>	<b>2 278 318</b>	<b>1 250 148</b>	



<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком</b>	<b>134 195</b>					
		<b>442 542</b>	<b>944 355</b>	<b>393 950</b>	<b>1 840 033</b>	<b>3 755 075</b>

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.

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.

Результаты проведенного по состоянию на 01.10.2019 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 гэл-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 01.10.2019 г. – 7 %), 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 01.10.2019г.	На 01.01.2019 г.
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	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 01.10.2019 г. составляет 74 235 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 9 месяцев 2019 г. 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 9 месяцев 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 закреплённой документами политикой Банка.

По состоянию на 01.10.2019 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 9 месяцев 2019 г. 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 1 полугодия 2019 г.

Анализ финансового положения Банка, степени достижения плановых показателей, а также позиций, занимаемых в банковском секторе по состоянию на 01.10.2019 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 9 месяцев 2019 г. 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 выплат, 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 9 месяцев 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", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

Связанными с Банком сторонами являются участники Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности банка, их ближайшие родственники, а также лица, связанные с ними экономически, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или указанных выше лиц.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года, в тыс. руб.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	34 000	1 511	9 503
Резерв по ссудной задолженности	(2 140)	(140)	(1 322)
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	19 447	1 837	12 439
- Депозиты	21 261	0	57 708
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	1 586	127	288
- Процентные расходы	(327)	0	(6988)
- Операционные доходы	2 273	52	1 368

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года, в тыс.руб.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	0	4 075	265 881
Резерв по ссудной задолженности	0	(915)	(335)
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	118	3 617	7 197
- Депозиты	0	0	63 560
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	0	230	154
- Процентные расходы	0	0	(549)
- Операционные доходы	19	361	497

## 10. Информация о системе оплаты труда работников Банка

Информация о системе оплаты труда Банка раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-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 9 месяцев 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 октября 2019 года составила 152 человек, фактическая – 144. На 01.01.2019 г. соответственно 127 и 103 человек. Списочная численность основного управленческого персонала на 01 октября 2019 года 6 человек (6 человек на 01.01.2019).

Информация об общем размере и структуре выплат:

Показатель	9 месяцев 2019		9 месяцев 2018	
	млн.руб.	% от ФОТ	млн.руб.	% от ФОТ
Общий размер (величина) выплат (ФОТ)	148.46	100	129,8	100
Постоянно-повременная часть				
Должностные оклады	148.06	99,7	111,8	86,1
Повременно-переменная часть				
Доплаты	0	0	0	0
Надбавки	отсутствуют		отсутствуют	
Фиксированные премии к должностному окладу	0,4	0,3	18	13,9
Нефиксированные премии	отсутствуют		отсутствуют	
Прочие выплаты	не выплачивались		не выплачивались	

Размер ФОТ определяется и утверждается ежегодно на заседании Совета Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составил 22 млн. руб, в т.ч:



- должностные оклады 21,7 млн.руб.
- фиксированные премии к должностному окладу 0,4 млн.руб.

В течение 9 месяцев 2018 года 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 9 месяцев 2019 года все вознаграждения, выплаченные сотрудникам Банка, носили краткосрочный характер.

В течение 9 месяцев 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.

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

«12»\_ноября\_2019 г.



А. В. Головач

Е. В. Никифорова