

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Аудируемое лицо:**

Коммерческий Банк «Кремлевский»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

**Проверяемый период:**

01.01.2017 – 31.12.2017

**Исх. №: 1 от 16.03.2018 г.**



127022, г. Москва, ул. Б. Дегтярская, д.3



+7 (495) 408-59-60



[audit@skfman.ru](mailto:audit@skfman.ru)



[www.skfman.ru](http://www.skfman.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) («Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, пояснительной информации к годовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

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

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой финансовую или нефинансовую информацию (отличную от финансовой отчетности и аудиторского заключения об этой отчетности), включенную в годовой отчет организации.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.



В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений, представляющихся возможными. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

**Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем



аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное отражение.

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

**Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

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

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



В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России и таким системам:

в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017

года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками; рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка, указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методов Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора,  
(доверенность № 15 от 15.03.2018 г.)



Т.В. Александрова

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)  
ОГРН: 1027739881223  
Местонахождение: 121099, Москва, 1-й Нижегородский переулок, дом 5, строение 1

#### **Сведения об аудиторской организации**

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-консультационная Фирма «МИАН» (АО «АКФ «МИАН»)  
ОГРН: 1027739837850  
Местонахождение: 123012, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1  
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)  
ОГРН: 10203000074

16 марта 2018 г.



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	118097	246546
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	82547	587991
2.1	Обязательные резервы		19043	24175
3	Средства в кредитных организациях	4.1	999133	2220500
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	2584931	1668287
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.5	4651	4407
9	Отложенный налоговый актив		0	0

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	16587	23330
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.5	23729	10700
13	Всего активов		3829675	4761761
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	2377402	3678827
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		496304	682451
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.7	312839	10457
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.8	7217	12257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18640	18764
23	Всего обязательств		2716098	3720305
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.9	424350	424350
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		121650	121650
27	Резервный фонд	4.10	52361	48861
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0



30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	443095	376615
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72121	69980
35	Всего источников собственных средств	1113577	1041456
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	609232	1163584
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1449788	1431383
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ВРИО Председателя Правления

*Васильева*

Васильева А.В.

ВРИО Главного бухгалтера

*Голева*

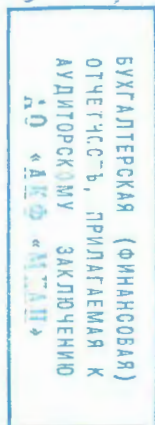
Голева Н.А.

Исполнитель  
Телефон: (499) 241-88-14

*Никифорова*

Никифорова Е.В.

06.03.2018



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	294893	369635
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3702	9727
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		291191	359908
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	158420	239685
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3755	1642
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		150822	236883
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3843	1160
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	136473	129950
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.8	-16659	10373
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3700	-633



15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119814	140323
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	0	1106
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
20	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	48070	421846
21	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	48431	-291078
22	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
23	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
24	Комиссионные доходы	5.3	188755	185736
25	Комиссионные расходы	5.3	9034	9540
26	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
27	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
28	Изменение резерва по прочим потерям	5.8	247	11163
29	Прочие операционные доходы	5.4	47098	3692
30	Чистые доходы (расходы)		443381	463248
31	Операционные расходы	5.5	345980	367665
32	Прибыль (убыток) до налогообложения		97401	95583
33	Возмещение (расход) по налогам	5.7	25280	25603
34	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		72086	69980
35	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		35	0
36	Прибыль (убыток) за отчетный период		72121	69980

Возмезд  
Прибыль  
Прибыль  
Прибыль  
Финанс  
Клиент

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		72121	69980
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		72121	69980

ВРИО Председателя Правления

Васильева А.В.

ВРИО Главного бухгалтера

Голева Н.А.

Зам. главного бухгалтера

Никифорова Е.В.

Телефон: (499) 241-88-14 06.03.2018



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1, 6.2	546000.0000	X	546000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		546000.0000	X	546000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1	443095.0000	X	376615.0000	X
2.1	прошлых лет		443095.0000	X	376615.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	6.1	52361.0000	X	48861.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	

АУДИТОРСКОМУ  
ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ОБ  
ОТЧЕТАХ  
ОБЩЕСТВА  
С  
ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«БАНК  
КРЕМЛЕВСКИЙ»  
ОАО

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1041456.0000	X	971476.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо		не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2931.0000	733.0000	2287.0000	1525.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	

Отложен  
прибыли  
Совокуп  
гових а  
чины ба  
существо  
финансо  
права по  
отложен  
прибыли



26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	733.0000	X	1525.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	3664.0000	X	3812.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	1037792.0000	X	967664.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	733.0000	X	1525.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	733.0000	X	1525.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	733.0000	X	1525.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X

АУДИТОРСКОЕ  
 ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
 № 11/2019-11-01  
 от 11.11.2019 г.  
 ООО «АКРА»

41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		733.0000	X	1525.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1037792.0000	X	967664.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		433622.0000	X	632846.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	433622.0000	X	632846.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X



56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		433622.0000	X	632846.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1471414.0000	X	1600510.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6.3	6035926.0000	X	4688835.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6.3	6035926.0000	X	4688835.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.3	6035926.0000	X	4688835.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6.1	17.1936	X	20.6376	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6.1	17.1936	X	20.6376	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6.1	24.3776	X	34.1345	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X

Удостоверено  
в кассе  
10.08.2019  
С.И.И.

66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.1936	X	14.6376	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо		X	не применимо	X

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
 ОТ 11.11.2021 г.  
 № 10-10/2021-11



82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.3	3226510	3077226	2126924	4144411	4054153	1512048
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		200644	200644	0	834537	834537	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		200644	200644	0	834537	834537	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		939584	937073	187415	2137191	2134460	426892
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

ОТЧЕТ  
АУДИТОРСКОМУ  
ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
«АИ»  
«Н»

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		927459	927459	185492	2123163	2123163	424633
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6.3	2086282	1939509	1939509	1172683	1085156	1085156
1.4.1	Ссудная задолженность		1957506	1862802	1862802	1075979	1035889	1035889
1.4.2	Требования к кредитным организациям		40806	35915	35915	23499	18553	18553
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		145495	145495	29099	264880	264880	13244
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		145495	145495	29099	264880	264880	13244
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		666868	525007	691639	614960	426632	589982
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		119462	87282	96010	295762	204814	225295
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		306911	304801	396241	8680	5212	6776
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		240495	132924	199388	307518	213606	320411
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	3000	3000	37500





## Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.7	100380.0	86650.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		669199.0	577666.0
6.1.1	чистые процентные доходы		181223.0	222627.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		487976.0	355039.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3	0.0	54919.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	4393.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

ОТЧЕТ  
О РЕЗУЛЬТАТАХ  
ОПЕРАЦИОННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ЗА ПЕРИОД  
С 01.01.2023  
ПО 31.12.2023  
Г. № 1



17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		265027	7941	257086
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		237483	8413	229070
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8904	-348	9252
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		18640	-124	18764
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	по ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	70656	45.05	31828	2.70	1910	-42.35	-29918

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРА «МАН»



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1037792.0	1037967.0	1037780.0	1037887.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6.4	5266816.0	5899440.0	6159189.0	5393354.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6.4	19.7	17.6	16.9	19.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	546000	424350
2	"Фа-инвестмент" ООО ("FA-INVESTMENT" SIA)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	276481	12000000 USD
3	"Фа-инвестмент" ООО ("FA-INVESTMENT" SIA)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	86400	3000000 USD

Раздел 6. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	22.06.1994	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не	нет	не применимо	нет

2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.05.2009	срочный	21.11.2019	нет	Досрочное погашение долга возможно только после получения согласия Банка России.	не применимо	фиксированная ставка	15	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.11.2009	срочный	19.05.2020	нет	Досрочное погашение долга возможно только после получения согласия Банка России.	не применимо	фиксированная ставка	15	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	конвертируемый	В соотв. с п.3.1.1. 8.1.2 Положения 3 95-п. Банк России Законодательно.	полностью или час- тично	не применимо	по усмотрению	базовый капитал	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	В соотв. с п.3.1.1. 8.1.2 Положения 3 95-п. Банк России Законодательно.	полностью или час- тично	не применимо	по усмотрению	базовый капитал	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [WWW.kremlinbank.net](http://WWW.kremlinbank.net)

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 198839, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 123313;
- 1.2. изменения качества ссуд 73372;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1942;
- 1.4. иных причин 212.



2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 190428, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	8471;
2.2. погашения ссуд	150139;
2.3. изменения качества ссуд	29535;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2071;
2.5. иных причин	212.

ВРИО Председателя Правления



Васильева А.В.

ВРИО Главного бухгалтера



Голева Н.А.

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



Никифорова Е.В.

06.03.2018



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	17.2	20.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	17.2	20.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	24.4	34.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	80.7	119.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	92.0	129.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	15.8	7.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				23.4	21.5
				0.0	0.0
	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	215.6	129.8
	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0



11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	17.8	0.4

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3829675
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		0

	но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1458977
7	Прочие поправки		24087
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5264565

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3811503.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3664.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3807839.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0



9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	1677868.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	218891.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1458977.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	1037792.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5266816.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	19.7

КОПИЯ  
 ПОДПИСАНА  
 Д.А. КОЗЛОВ  
 15.05.2019  
 ПОДПИСАНА  
 Д.А. КОЗЛОВ  
 15.05.2019  
 ПОДПИСАНА  
 Д.А. КОЗЛОВ  
 15.05.2019

[illegible]



СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

ВРИО Председателя Правления

*Васильева*

Васильева А.В.

ВРИО Главного бухгалтера

*Голева*

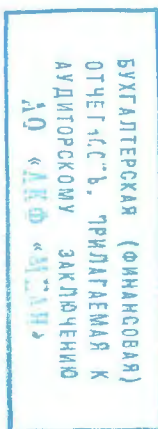
Голева Н.А.

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

*Никифорова*

Никифорова Е.В.

06.03.2018



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации Коммерческий Банк Кремлевский Общество с Ограниченной Ответственностью / Банк Кремлевский ООО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099 г.Москва 1-й Николощеповский пер. д.6 стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		46881	344454
1.1.1	проценты полученные		294163	369410
1.1.2	проценты уплаченные		-155313	-240101
1.1.3	комиссии полученные		188308	186503
1.1.4	комиссии уплаченные		-9034	-9540
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	1106
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		48070	421846

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИДАВАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «МАН»



1.1.8	прочие операционные доходы	47098	3692
1.1.9	операционные расходы	-340886	-359040
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-25525	-29422
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1875063	-1007435
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5132	6005
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-938830	580750
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	16722	17052
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1232653	-1580249
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	275455	-29948
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-889	-1045
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-1828182	-662981
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0

БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ № 3, ПРИЛОЖЕНИЕ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «М-АН»

2.5	Приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-957	-5091
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-139
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-957	-5230
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2399	-291078
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1826740	-959289
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3007474	3966763
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1180734	3007474

ВРИО Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера

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

08.03.2018

Васильева А.В.

Голева Н.А.

Никифорова Е.В.





**Пояснительная информация  
к финансовой (бухгалтерской) отчётности  
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)  
за 2017 год**

**1. Общая информация**

**Полное фирменное наименование кредитной организации**

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

**Сокращенное наименование**

«Банк Кремлевский» ООО

**Место нахождения (почтовый адрес) Банка**

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1027739881223 от 25.12.2002г.

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

Банковский идентификационный код (БИК) 044525196.

Номер контактного телефона (499) 241-88-14.

Адрес электронной почты [info@kremlinbank.net](mailto:info@kremlinbank.net).

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 не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств; является членом Ассоциации российских и региональных банков.

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, под номером 202 по 30.04.2019.

Годовая отчётность (далее – отчетность) составлена за период - 2017 год в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка за отчётный период сформирована исходя из действующего законодательства, 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.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРЕДСТАВЛЕННАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
Д.О. «18» 04 2018

Совет Банка на 01 января 2018г. 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

- Чилингарова Ксения Артуровна

В течение 2017 года в составе Совета Банка изменений не было.

Обязанности Председателя Правления временно исполняет Васильева Алла Владимировна (Приказ № 4 от 12.02.2016г.). Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, действует на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представляет интересы Банка.

В марте 2017 года в связи с увольнением по собственному желанию был выведен из состава Правления Банка Марьин Николай Николаевич (Протокол заседания Совета Банка № 06-2017 от 09.03.2017г.). В мае 2017 года в состав Правления Банка был введен начальник Управления кредитования и гарантий Гришкин Сергей Владимирович (Протокол заседания Совета Банка № 12-2017 от 12.05.2017г.). В декабре 2017 года его кандидатура была согласована ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва на должность заместителя Председателя Правления. 28 июня 2017 года в связи с увольнением по собственному желанию была выведена из состава Правления Банка Главный бухгалтер Каспарова Анна Федоровна. Ввиду того, что кандидатура Бухтеевой Ольги Викторовны в установленном законодательством РФ порядке согласована ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва на должность Главного бухгалтера она была введена в состав Правления Банка с 29 июня 2017 г.

Состав Правления Банка на 01 января 2018 г.:

- ВРИО Председателя Правления - Васильева Алла Владимировна;

- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;

- Заместитель Председателя Правления - Головач Александр Викторович;

- Заместитель Председателя Правления – Гришкин Сергей Владимирович.

- Главный бухгалтер – Бухтеева Ольга Викторовна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Голева Наталия Алексеевна;

- 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 году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

На 01 января 2018 года величина активов составила 3 829 675 тыс. рублей, что на 19,6% меньше величины активов на 01 января 2017 года (4 761 761 тыс.руб.). Величина ссудной задолженности за 2017 год выросла на 54,9% с 1 668 287 тыс.руб. на 01 января 2017 г. до 2 584 931 тыс.руб. на 01 января 2018 г. Остатки средств на счетах клиентов снизились на 35,4% с 3 678 827 тыс. рублей на 01.01.2017 г. до 2 377 402 тыс. рублей на 01 января 2018 г.

Финансовый результат отчетного периода сопоставим с финансовым результатом аналогичного периода прошлого года. За 2017 год получена прибыль в размере 72 121 тыс. руб, за 2016 год – прибыль в размере 69 980 тыс.руб.

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

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

В течение 2017 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.

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, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

- 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

ОТЧЕТНОСТИ, ПРИНУЖДЕНЫ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ 3  
10.01.2018

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.

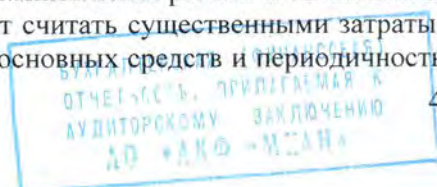
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной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

- 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.

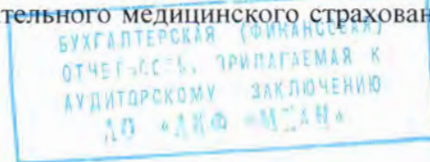
В соответствии с Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется с учетом следующих особенностей:

- 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.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности за 2017 год в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У.

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.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2017 год не вносилось.

### 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 от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признается факт деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. В бухгалтерском учете Банка в 2018 году, отражены следующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- расходы по оплаченным услугам на конец отчетного года, при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 151 тыс.руб.;
- корректировка налога на прибыль (уменьшение) за 2017 год в сумме 1 050 тыс.руб.;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Общая сумма событий после отчетной даты (СПОД), отраженных в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности за 2017 год составила 1 201 тыс.руб.. Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Банком при осуществлении операций СПОД применялся критерий существенности в 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовом результате за отчетный год без учета СПОД.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Наличные средства	118 097	246 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	82 547	587 991
-Обязательные резервы	19 043	24 175

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АВМ» «2018»



## Корреспондентские счета в банках:

- Российской Федерации	43 919	31 256
- группы развитых стран	927 459	2 123 163
Средства в клиринговых организациях	35 152	73 703
Резерв под обесценение	(7 397)	(7 622)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 199 777</b>	<b>3 055 037</b>

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2018г., а также по состоянию на 01.01.2017г. данные инструменты в активах банка отсутствовали.

#### 4.3. Ссудная задолженность

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Ссуды негосударственным финансовым организациям	128 092	199 382
Ссуды негосударственным коммерческим организациям	2 189 169	1 408 685
Требования по сделкам продажи активов с предоставлением отсрочки платежа	262 338	0
Ссуды физическим лицам	236 994	286 834
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(231 662)	(226 614)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 584 931</b>	<b>1 668 287</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01 января 2018г.		На 01 января 2017г.	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Негосударственным финансовым организациям	128 092	4.55	199 382	10.52
Торговля	1 070 124	37.99	563 315	29.73
Строительство	234 284	8.32	142 287	7.51
Производство	243 315	8.64	18 120	0.95
Транспорт и связь	161 059	5.72	210 320	11.10
Недвижимость, услуги	309 345	10.98	119 985	6.33
Прочие	433 380	15.39	354 658	18.72
Физические лица	236 994	8.41	286 834	15.14
в т.ч.				
- автокредиты	0		5 858	
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	118 039		194 172	
- на потребительские цели	118 955		86 804	
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 816 593</b>	<b>100</b>	<b>1 894 901</b>	<b>100</b>

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ: ПРИЛОЖЕНИЕ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «БФ «МАН»

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (76,9% на 01 января 2018г., 80,0% на 01 января 2017г.) и Московской области (18,1% на 01 января 2018г., 13,4% на 01 января 2017г.). Оставшиеся 5,0% (в 2016г. – 6,6%) ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России: Краснодарском крае, Воронежской, Смоленской областях и др.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 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	128 092	0	0	0	128 092
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	92 940	1 349 823	691 139	55 267	2 189 169
Требования по сделкам продажи активов с предоставлением отсрочки платежа	0	0	0	262 338	262 338
Кредиты физическим лицам	35 721	138 103	40 016	23 154	236 994
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>256 753</b>	<b>1 487 926</b>	<b>731 155</b>	<b>340 759</b>	<b>2 816 593</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 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	199 382	0	0	0	199 382
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	88 718	573 741	632 576	113 650	1 408 685
Кредиты физическим лицам	43 868	118 072	75 960	48 934	286 834
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>331 968</b>	<b>691 813</b>	<b>708 536</b>	<b>162 584</b>	<b>1 894 901</b>

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

Ниже представлены остатки по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, за вычетом амортизации, по итогам 2017 года и за 2016 год:

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Основные средства	12 888	19 441
Материальные запасы	35	77
Нематериальные активы	3 664	3 812
<b>Итого</b>	<b>16 587</b>	<b>23 330</b>

Изменения по стоимости и амортизационным отчислениям по основным средствам, которые произошли в течение 2017 года и в течение 2016 года отражены в таблице ниже:

	Транспорт	Компьютеры	Мебель	Итого
--	-----------	------------	--------	-------

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ ПРИДАВАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ООО «АКФ «МЭАН»



		и оргтехника		Прочее оборудование	
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>29 805</b>	<b>8 386</b>	<b>5 494</b>	<b>16 906</b>	<b>60 591</b>
Поступления	0	331	0	612	943
Выбытие	0	0	139	1 688	1 827
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>29 805</b>	<b>8 717</b>	<b>5 355</b>	<b>15 830</b>	<b>59 707</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>12 554</b>	<b>7 746</b>	<b>3 558</b>	<b>10 341</b>	<b>34 199</b>
Амортизационные отчисления	4 983	488	277	1 458	7 206
Выбытие	0	0	0	1 139	1 139
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>17 537</b>	<b>8 234</b>	<b>3 835</b>	<b>10 660</b>	<b>40 266</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>12 268</b>	<b>483</b>	<b>1 520</b>	<b>5 170</b>	<b>19 441</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>29 805</b>	<b>8 717</b>	<b>5 355</b>	<b>15 830</b>	<b>59 707</b>
Поступления	0	0	0	120	120
Выбытие	449	1 048	0	277	1 774
<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>58 053</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>17 537</b>	<b>8 234</b>	<b>3 835</b>	<b>10 660</b>	<b>40 266</b>
Амортизационные отчисления	4 873	279	275	1 239	6 666
Выбытие	449	1 048	0	270	1 767
<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>45 165</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>7 395</b>	<b>204</b>	<b>1 245</b>	<b>4 044</b>	<b>12 888</b>

По состоянию на 01.01.2018г обесценения основных средств не выявлено, переоценка основных средств не проводилась. У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### 4.5. Прочие активы

##### Прочие финансовые активы

На 01 января 2018г. На 01 января 2017г.

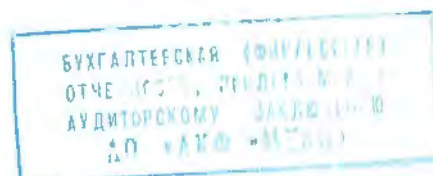
Требования по получению комиссий	2 645	2 198
Начисленные проценты	5 945	5 215
Расчеты по брокерским операциям	0	2 092
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	16 295	75
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	65	61
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 946	3 263
Штрафы и недостачи	621	596
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>(7 328)</b>	<b>(4 086)</b>
<b>Итого</b>	<b>22 189</b>	<b>9 414</b>

##### Прочие нефинансовые активы

На 01 января 2018г. На 01 января 2017г.

Налог на прибыль	4 651	4 407
Прочие налоги	160	43
Расходы будущих периодов	1 380	1 243
<b>Итого</b>	<b>6 191</b>	<b>5 693</b>

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.01.2018г. составляет дисконт по выпущенным ценным бумагам (45,6%). На 01.01.2017г. наибольшую часть прочих активов составляли начисленные проценты (27,2%).



Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 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
Расчеты по налогам и сборам	160	4 651	0	0	0	4 811
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	65	0	0	0	0	65
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 255	1 153	0	0	0	3 408
Начисленные проценты	0	121	0	3	0	124
Расчеты по брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	16 295	16 295
Требования по получению комиссий	2 206	0	0	0	0	2 206
Расходы будущих периодов	4	887	0	489	0	1 380
Штрафы и недостачи	25	0	66	0	0	91
<b>Итого чистые прочие активы</b>	<b>4 715</b>	<b>6 812</b>	<b>66</b>	<b>492</b>	<b>16 295</b>	<b>28 380</b>

Долгосрочную дебиторскую задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет дисконт по выпущенным ценным бумагам, срок погашения которых приходится на апрель 2020 года.

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 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
Расчеты по налогам и сборам	43	4 407	0	0	0	4 450
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	61	0	0	0	0	61
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 066	190	439	969	0	2 664
Начисленные проценты	0	60	0	1 721	978	2 759
Расчеты по брокерским операциям	2 092	0	0	0	0	2 092

БУХГАЛТЕРСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ)  
ОТЧЕТ ПОСЛЕ ПРИКАЗАНИЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
Д.О. «АИО» № 12/17



Дисконт по выпущенным ценным бумагам	75	0	0	0	0	75
Требования по получению комиссий	1 697	0	0	0	0	1 697
Расходы будущих периодов	0	4	1 039	200	0	1 243
Штрафы и недостачи	0	0	0	0	66	66
<b>Итого чистые прочие активы</b>	<b>5 034</b>	<b>4 661</b>	<b>1 478</b>	<b>2 890</b>	<b>1 044</b>	<b>15 107</b>

Прочие активы по состоянию на 01 января 2018 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты по налогам и сборам	0	0	4 811	4 811
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	65	65
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	3 408	3 408
Начисленные проценты	0	0	124	124
Расчеты по брокерским операциям	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	15 763	532	0	16 295
Требования по получению комиссий	5	0	2 201	2 206
Расходы будущих периодов	0	0	1 380	1 380
Штрафы и недостачи	0	0	91	91
<b>Итого</b>	<b>15 768</b>	<b>532</b>	<b>12 080</b>	<b>28 380</b>

Прочие активы по состоянию на 01 января 2017 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты по налогам и сборам	0	0	4 450	4 450
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	61	61
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	2 664	2 664
Начисленные проценты	87	0	2 672	2 759
Расчеты по брокерским операциям	0	0	2 092	2 092
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	75	75
Требования по получению комиссий	5	0	1 692	1 697
Расходы будущих периодов	0	0	1 243	1 243
Штрафы и недостачи	0	0	66	66
<b>Итого</b>	<b>92</b>	<b>0</b>	<b>15 015</b>	<b>15 107</b>

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

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

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
<b>Юридические лица, в т.ч.</b>	<b>1 881 098</b>	<b>2 996 166</b>
текущие (расчетные) счета	999 889	1 974 702
срочные депозиты	881 209	1 021 464



в т.ч. субординированные депозиты	864 003	909 854
<b>Физические лица и ИП, в т.ч.</b>	<b>496 304</b>	<b>682 661</b>
текущие (расчетные) счета	196 105	194 796
вклады до востребования	573	553
срочные вклады	299 626	487 312
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 377 402</b>	<b>3 678 827</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01 января 2018г.		На 01 января 2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	309 818	13.03	1 192 127	32.40
Строительство	281 982	11.86	177 616	4.83
Финансы и страхование	12 462	0.52	929 590	25.27
Производство	132 510	5.57	166 622	4.53
Сфера услуг	979 388	41.2	122 231	3.32
Прочее	164 938	6.94	407 980	11.09
Физические лица и ИП	496 304	20.88	682 661	18.56
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 377 402</b>	<b>100%</b>	<b>3 678 827</b>	<b>100%</b>

#### 4.7. Выпущенные долговые обязательства

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Векселя, в т.ч.	312 839	10 457
процентные	-	-
Дисконтные	312 839	10 457
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>312 839</b>	<b>10 457</b>

Ниже представлена информация по выпускам выпущенных векселей по состоянию на 01 января 2018 года:

Вид векселя	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Сумма выпуска, ед.валюты	Эквивалент в руб.	Ставка дисконта
Дисконтный	30.03.2017	30.04.2020	USD	4 685 784	269 902	2.5
Дисконтный	30.03.2017	30.04.2020	EUR	623 480	42 937	0.5
<b>ИТОГО</b>					312 839	

Ниже представлена информация по выпускам выпущенных векселей по состоянию на 01 января 2017 года:

Вид векселя	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Сумма выпуска,.	Ставка дисконта
Дисконтный	04.07.2014	30.01.2017	RUR	10 457	1,5
<b>ИТОГО</b>				10 457	

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года начисленные, но не выплаченные процентные расходы по векселям отсутствуют. Начисленный дисконт по выпущенным векселям по состоянию на 01 января 2018 года составил 16 295 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 75 тыс. руб. Все долговые обязательства погашаются Банком в срок.

#### 4.8. Прочие обязательства



## Прочие финансовые обязательства

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг	376	2 663
Обязательства по прочим операциям	354	192
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	4 656	7 396
Начисленные проценты	0	625
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 386</b>	<b>10 876</b>

## Прочие нефинансовые обязательства

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Обязательства по уплате налогов	1 374	1 381
Невыясненные суммы	457	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 831</b>	<b>1 381</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

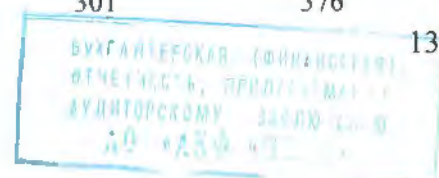
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	376	0	0	0	0	376
Обязательства по прочим операциям	354	0	0	0	0	354
Обязательства по уплате налогов	1 374	0	0	0	0	1 374
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	4 656	0	0	0	0	4 656
Невыясненные суммы	457					457
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>7 217</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 217</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 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	2 663	0	0	0	0	2 663
Обязательства по прочим операциям	192	0	0	0	0	192
Обязательства по уплате налогов	1 381	0	0	0	0	1 381
Начисленные проценты	7 396	0	0	0	0	7 396
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	198	427	0	0	0	625
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 830</b>	<b>427</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 257</b>

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2018 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с	23	52	301	376



операторами услуг				
Обязательства по прочим операциям	18	0	336	354
Обязательства по уплате налогов	0	0	1 374	1 374
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	0	0	4 656	4 656
Невыясненные суммы	0	0	457	457
<b>Итого</b>	<b>41</b>	<b>52</b>	<b>7 124</b>	<b>7 217</b>

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2017 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	296	653	1 714	2 663
Обязательства по прочим операциям	19	0	173	192
Обязательства по уплате налогов	0	0	1 381	1 381
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	0	0	7 396	7 396
Начисленные проценты	0	0	625	625
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>315</b>	<b>653</b>	<b>11 289</b>	<b>12 257</b>

#### 4.9. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2018 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в течение 2017 года не изменился. Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты. В июне 2017 года изменился состав участников Банка. Караева Алтын Сапаровна приобрела у ООО «Боровицкое» долю Банка в размере 9,95% уставного капитала Банка. Хрусталева Александр Николаевич приобрел у ООО «Боровицкое» долю Банка в размере 9,95% уставного капитала Банка.

Ниже представлен список участников Банка на 01 января 2018 года:

Участники банка				Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству у голосующих акций (долей) банка)	Номинальная стоимость принадлежащей акционеру (участнику) акции (доли) банка (тыс.руб.)		
1	2	3	4	5	6
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО)	27,27	115 700	Пухальская Олеся Константиновна	Пухальская О.К. является единственным участником 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			а гражданин России г. Москва	«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	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-

#### 4.10. Резервный фонд.

В апреле 2017 года было проведено Годовое общее собрание участников «Банк Кремлевский» ООО (Протокол № 63 от 28.04.2017г.), на котором было принято решение часть прибыли по итогам 2016 года в сумме 3 500 тыс. руб. направить в резервный фонд Банка, оставшуюся часть в сумме 66 480 тыс. руб. не распределять, а оставить в распоряжении Банка. По состоянию на 01 января 2018 года резервный фонд составил 52 361 тыс. руб.

### 5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

#### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы



	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	291 191	359 908
От размещения средств в кредитных организациях	3 702	9 727
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>294 893</b>	<b>369 635</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	(3 843)	(1 160)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(150 822)	(236 883)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(3 755)	(1 642)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(158 420)</b>	<b>(239 685)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>136 473</b>	<b>129 950</b>

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

	2017 год	2016 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	951 842	2 045 536
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(903 772)	(1 623 690)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 658 296	6 395 427
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 609 865)	(6 686 505)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>96 501</b>	<b>130 768</b>

### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	70 693	56 997
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	117 295	128 144
Прочие комиссионные вознаграждения	767	595
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>188 755</b>	<b>185 736</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 438)	(6 518)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(1 026)	(1 392)
Комиссии по другим операциям	(1 570)	(1 630)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 034)</b>	<b>(9 540)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>179 721</b>	<b>176 196</b>

### 5.4. Прочие операционные доходы

	2017	2016
От сдачи имущества в аренду	384	384
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	570	490
От приобретенных прав требования	7 767	1 791
Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке	916	839
От выбытия (реализации имущества)	35	0
Консультационные и информационные услуги	29 096	0
Другие доходы	8 330	188
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>47 098</b>	<b>3 692</b>

Информацию о доходах от выбытия имущества см. в п.5.9 данной Пояснительной информации.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «МЭАН»



**5.5. Прочие операционные расходы**

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	(202 269)	(222 321)
Амортизация	(7 693)	(7 931)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(23 148)	(25 736)
Организационные и управленческие расходы	(108 698)	(104 856)
Прочие операционные и другие расходы	(4 172)	(6 821)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(345 980)</b>	<b>(367 665)</b>

**5.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2017	2016
Чистые доходы от операция с производными финансовыми инструментами	-	1 106
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-</b>	<b>1 106</b>

**5.7. Начисленные (уплаченные) налоги**

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	(18 982)	(19 889)
Налог на имущество	(29)	(37)
НДС уплаченный	(5 936)	(5 346)
Транспортный налог	(331)	(331)
Земельный налог	(2)	-
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(25 280)</b>	<b>(25 603)</b>

**5.8. Изменения резервов на возможные потери**

	2017 год	2016 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.	(16 659)	10 373
- изменение резерва по ссудам	(13 184)	3 753
- изменение резерва по начисленным процентам	(3 700)	(633)
- изменение резерва по средствам, размещенным на корр.счетах	225	7 253
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	247	11 163
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	124	8 883
- изменение резерва по прочим требованиям	123	2 280
<b>Итого изменение резерва</b>	<b>(16 412)</b>	<b>21 536</b>

В 2017 году были списаны с баланса за счет созданного резерва, в связи с невозможностью взыскания с заемщика - физического лица, просроченные требования по ссудной задолженности в размере 8 135 674.99 руб., по просроченным процентам в сумме 248 223.77 руб. и по начисленным пеням в сумме 87 215,34 руб.

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

**5.9. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.**

	2017 год	2016 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	35	0
<b>Итого</b>	<b>35</b>	<b>0</b>

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРЕДЛАГАемая К  
АУДИТОРСКОМУ ВАЛИДИРОВАНИЮ  
ООО «АКФ-МЭН»

В январе 2017 года в связи с переходом прав собственности на имущество, полученное по договору залога (договора ипотеки), принятое по Постановлению судебного пристава-исполнителя о передаче нереализованного имущества должника взыскателю, была погашена часть просроченной задолженности по кредитам на сумму 1 593 000 руб. Данное имущество с даты постановки на учет и до даты реализации учитывалось на счетах долгосрочных активов, предназначенных для продажи и было реализовано в марте 2017 года. Прибыль от реализации за вычетом расходов на оплату госпошлин составила 34 500 руб.

Общая величина полученной прибыли за 2017 год составила 72 121 тыс.руб., что превышает аналогичный показатель за 2016 год ( 69 980 тыс.руб.) на 3,1%.

## 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 осуществляется 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») 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.

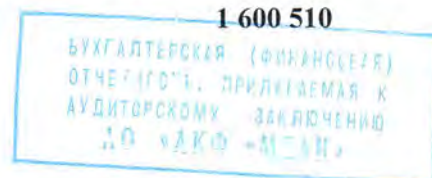
Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 устанавливается в 6,0 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности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

Начиная с 2016 года Банком России введены 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 2017 году минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в размере 1,25 процентов от взвешенных по риску активов. Банк России принял решение установить с 1 января 2017 года числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

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

Ниже представлен расчет собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
Собственные средства (капитал),		
итого, в том числе:	1 471 414	1 600 510





	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
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	52 361	48 861
Нераспределенная прибыль прошлых лет	443 095	376 615
<b>Источники основного капитала, итого</b>	<b>1 041 456</b>	<b>971 476</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники основного капитала</b>		
Нематериальные активы	(3 664)	(3 812)
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 037 792</b>	<b>967 664</b>
Нераспределенная прибыль текущего года	70 741	68 737
Субординированный кредит по остаточной стоимости	362 881	564 109
Прирост стоимости имущества	0	0
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>433 622</b>	<b>632 846</b>
<b>Достаточность капитала (процент)</b>		
Достаточность базового капитала	17,194	20,638
Достаточность основного капитала	17,194	20,638
Достаточность собственных средств (капитала)	24,378	34,135
<b>Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (процент)</b>		
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,25	0,625
Антициклическая надбавка	1,25	0,625
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств	11,194	14,638

За счет уменьшения амортизируемой стоимости привлеченных субординированных депозитов, а также снижения курса доллара США по отношению к рублю, уменьшился дополнительный капитал, и величина собственных средств Банка, в целом, снизилась на 8,1 % по сравнению с данными на начало года. Нормативы достаточности капитала соблюдаются.

В августе 2017 года были заключены договоры уступки права требования, по которым компания "DOUGLERE FINANCE LIMITED" уступила компании "Fa-investment" SIA права требования к «Банк Кремлевский» ООО по договору Субординированного депозита №78/840-СЮ от 12.05.2009г. и по договору Субординированного депозита №92/840-СЮ от 19.11.2009г. Служба текущего банковского надзора Банка России подтвердила, что указанные договоры уступки прав (требований) соответствуют требованиям, установленным в Положении Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

**Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала**

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала
-------	----------------------	--

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «МЭАН»

п/п				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	546 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	546 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	546 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	433 622
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 377 402	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	362 881	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	433 622
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	362 881
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	16 587	X	X	X



	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 664	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 664	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 664
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	733	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	733
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый	X	-	"Вложения в собственные	16	-

	капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 584 064	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-



## 6.2. Основные характеристики инструментов капитала на 01.01.2018 г.

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	«Фа-инвестмент» ООО ("Fa-investment" SIA)	«Фа-инвестмент» ООО ("Fa-investment" SIA)
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	546 000 тыс. руб.	276 481 тыс. руб.	86 400 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	424 350 тыс. руб.	12 000 тыс. долларов США USD	3 000 тыс. долларов США USD
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	22.06.1994	25.05.2009	26.11.2009
Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный

Дата погашения инструмента	без ограничения срока	21.11.2019	19.05.2020
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет
Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) по инициативе Заемщика не может осуществляться ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала заемщика.	Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) по инициативе Заемщика не может осуществляться ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала заемщика.
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	не применимо	15.00%	15.00%
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или)



		участника банковской группы)	участника банковской группы)
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	наступление одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)	наступление одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)
Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению	по усмотрению

Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

На 01 января 2018 года по сравнению с 01 января 2017 года на 3 000 000-00 долларов США уменьшилась остаточная стоимость привлеченных субординированных депозитов, подлежащая включению в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

### 6.3. Информация об Активах, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности капитала:

На 01.01.2018

На 01.01.2017

Кредитный риск

4 781 176

3 550 791

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «МСАН»



Операционный риск	1 254 750	1 083 125
Рыночный риск	0	54 919
<b>Итого показатели для расчета нормативов Н1.1, Н1.2. Н1.0</b>	<b>6 035 926</b>	<b>4 688 835</b>

#### 6.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага.

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.10.2017г.	На 01.07.2017г.	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.
Основной капитал, тыс.руб.	1 037 792	1 037 967	1 037 780	1 037 887	967 664
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5 266 816	5 899 440	6 159 189	5 393 354	6 159 281
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19,7	17,6	16,9	19,2	15,7

По сравнению с данными на 01 января 2017 г. величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском снизилась на 14.5%. В совокупности с увеличением значения основного капитала это повлияло на увеличение значения показателя финансового рычага, который, в итоге, вырос на 4.0 процентных пункта.

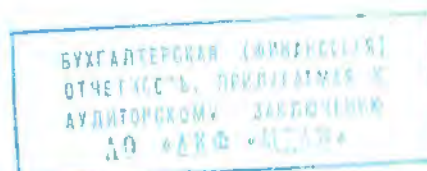
Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала) и ограничивает накопление рискованных активов Банка. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

#### 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 2017 год и за 2016 год представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	46 881	344 454
Чистый процентный доход	138 850	129 309
Чистый доход по комиссиям	179 274	176 963
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	1 106
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	48 070	421 846
Операционные расходы	(340 886)	(359 040)
Расходы по налогам	(25 525)	(29 422)
Прочие доходы	47 098	3 692
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(1 875 063)	(1 007 435)
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(938 830)	580 750
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	16 722	17 052
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 232 653)	(1 580 249)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	275 455	(29 948)
Чистый прирост (снижение) от прочих операционных активов и обязательств	4 243	4 960
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(957)	(5 230)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 399	(291 078)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 826 740)	(959 289)

На общий отток денежных средств Банка, в основном, повлиял отток привлеченных средств клиентов, связанный с продолжающейся экономической нестабильностью в стране.

**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**

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «М.В.П.»



В течение 2017 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. Управление капиталом подразумевает также прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций.

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 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;
- отчетность о состоянии системы банковских рисков и капитала, формируемую в рамках ВПОДК и предоставляемую руководству Банка на постоянной основе;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документацию, разработанную в Банке в рамках ВПОДК.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового уровня достаточности капитала Банк учитывает фазу цикла деловой

активности, оценку текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также рассматривает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, целевых уровней и структуры рисков, установленных стратегией развития Банка.

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

Для учета иных видов значимых рисков, а также рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, влияющим на оценку достаточности капитала, 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 определяет собственную методику учета данных рисков (факторов рисков) при оценке достаточности капитала Банка на основе проведения процедуры 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.

В целях оценки достаточности объема капитала в Банке установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала для покрытия рисков и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Данные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый и достаточный для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. По состоянию на 01.01.2018 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал на 01.01.2018 достаточен для покрытия всех значимых банковских рисков.

К значимым видам рисков Банк относит следующие виды банковских рисков:

*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.

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и 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.

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

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

*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 спред), влияющими на размер будущих доходов 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,
- выпущенные долговые обязательства.

*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 возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

*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, 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, Управление кредитования и гарантий, Управление финансовых операций, Управление анализа рисков и Служба внутреннего контроля Банка. 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, оформляются в виде служебных записок и передаются в Управление анализа рисков для оценки уровня риска, принятого на себя Банком.

Управление анализа рисков формирует отчетные формы, которые предоставляются Совету Банка и Правлению Банка:

*ежегодно:*

- о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- о 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, Кредитный комитет Банка.

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.

Таким образом, функции в системе управления рисками и капиталом распределены следующим образом:

*Совет Банка:*

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ОФИЦИАЛЬНАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ И  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ДО «АКБ» - ПИТЕР

- определяет стратегические подходы к управлению рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- определяет структуру капитала Банка, целевой уровень и достаточность капитала Банка, порядок управления капиталом, перечень сценариев стресс-тестирования и их основные параметры, рассматривает результаты стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за уровнем принятых Банком рисков (на основании отчетов, представленных Управлением анализа рисков) и эффективностью их управления (на основании отчетов, представленных Службой внутреннего аудита).

*Правление Банка:*

- контроль уровня рисков на основании представленных Управлением анализа рисков отчетов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности активов и пассивов Банка;
- контроль адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

*Кредитный Комитет:*

- координация аналитической деятельности структурных подразделений Банка по вопросам управления активами и пассивами; организация экспертиз проектов и программ по управлению балансом, выносимых на Комитет различными подразделениями Банка;
- рекомендации Правлению по установлению процентных ставок по банковским операциям (базовые процентные ставки), на основании оценки состояния активов и пассивов Банка и ситуации на финансовых рынках;
- рекомендации Правлению по утверждению базовых процентных ставок по кредитным продуктам, предоставляемым юридическим и физическим лицам;
- рекомендации Правлению по установлению лимитов по привлечению и размещению ресурсов подразделениями Банка, в том числе лимитов на объем кредитных операций в рублях и в иностранной валюте;
- распределение утвержденных (утверждаемых) Советом Банка лимитов по сделкам, совершаемым на финансовых рынках, в рамках полномочий Кредитного комитета, закрепленных в соответствующих решениях Совета Банка;
- рекомендации Правлению и Совету Банка по установлению и корректировке всех видов лимитов по сделкам, совершаемым на финансовых рынках.

*Управления анализа рисков осуществляет:*

- планирование, анализ и оценку банковских рисков и достаточности капитала Банка;
- мониторинг признаков возникновения рисков, их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренним и внешним условиям деятельности Банка;
- мониторинг достижения сигнальных и пограничных значений рисков;
- инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- участие в разработке мер по минимизации рисков;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровнях рисков и капитале.



*Службы внутреннего контроля осуществляет:*

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

*Служба внутреннего аудита осуществляет:*

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

*Подразделения Банка, осуществляющие операции подверженные риску:*

- проводят идентификацию и всесторонний анализ рисков как при проведении указанных операций, так и при разработке новых банковских продуктов;
- осуществляют текущий мониторинг и контроль принятых рисков, несут ответственность за текущее управление рисками, создаваемых в результате их деятельности.

К подразделениям, принимающим риски Банк относит:

- Управление кредитований и гарантий (кредитный риск, риск концентрации, остаточный риск, операционный риск);
- Управление залогового обеспечения (остаточный риск, риск концентрации, операционный риск);
- Управление по развитию клиентской базы, банковских продуктов и услуг (кредитный риск (факторинговые операции), операционный риск);
- Управление финансовых операций (рыночный риск (в т.ч. валютный риск), риск ликвидности, риск концентрации в части рыночного риска и риска ликвидности, процентный риск банковского портфеля, страновой риск, операционный риск);
- Операционное управление (операционный риск);
- Юридическое управление (правовой риск, операционный риск);
- Отдел кассовых операций (операционный риск).

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 20.03.2006 г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2009 №346-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 большего 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 методов 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 2017 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, Н9.1, Н10.1, Н25);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- выделение групп контрагентов и их концентрации в разрезе секторальной, отраслевой и географической принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- измерение и определение приемлемого уровня риска;
- принятие мер по минимизации риска концентрации путем установления 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 2017 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, Н9.1, Н10.1, Н25), внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений.

***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 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в регионах с устойчивой социально-экономической обстановкой: Центральном и Центрально-Чернозёмном регионах Российской Федерации, странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

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

В течение 2017 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.

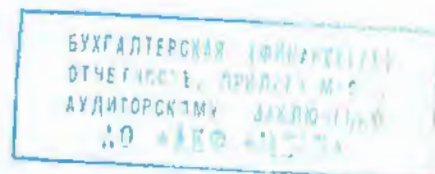
***Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности***

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.

**8.3. Кредитный риск**





Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита и сигнального значения риска на заемщика/группу связанных заемщиков, мониторинга финансового состояния заемщика, ликвидности залога, платежеспособности третьих лиц – поручителей по кредитам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов и сигнальных значений для кредитного портфеля Банка в разрезе различных форм риска концентрации, задающих приемлемый уровень риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Основными критериями при принятии решений о выдаче кредитов являются платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предлагаемого обеспечения, оценка качества и опыт управления компанией. В соответствии с принятой Кредитной политикой Банком на постоянной основе проводится оценка достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, мониторинг и анализ финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга на протяжении всего срока действия кредитного договора.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется Положением ЦБ РФ 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 от 20.03.2006 г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», внутренними документами Банка.

Банком осуществляется постоянный мониторинг кредитного риска, который заключается в регулярной оценке финансово-экономического состояния заемщика, его платежной дисциплины, стоимости заложенного имущества в течение всего срока действия кредита. По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитов, и, в необходимых случаях, принимаются меры по снижению уровня кредитного риска - пересмотр условий кредитования, включая требования о предоставлении заемщиком дополнительного обеспечения, требования досрочного погашения кредита.

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

По результатам анализа распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества, можно оценить уровень кредитных рисков.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб..

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 816 593	193 389	2 032 935	104 647	265 510	220 112	220 112	531 715	231 662	231 662	22 476	5 482	1 678	202 026
1.1	кредитных организаций	128 092	128 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 189 169	65 297	1 961 481	0	3 000	159 391	159 391	183 037	164 598	164 598	21 703	0	1 590	141 305

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСИ) 39  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЮЩАЯСЯ  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АНК» «М.А.П.»



1.3	Требования по сделкам продажи активов с предоставлением отсрочки платежа	262 338	0	0	0	262 338	0	0	262 338	0	0	0	0	0	0
1.4	физических лиц	236 994	0	71 454	104 647	172	60 721	60 721	86 340	67 064	67 064	773	5 482	88	60 721
1.3.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	13 846	0	13 846	0	0	0	0	138	138	138	138	0	0	0
1.3.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	104 193	0	6 446	72 747	0	25 000	25 000	43 243	25 963	25 963	56	907	0	25 000
1.3.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	118 955	0	51 162	31 900	172	35 721	35 721	42 959	40 963	40 963	579	4 575	88	35 721
2	Требования по получению % доходов	5 945	0	124	1	0	5 820	5 820	5 821	5 821	5 821	1	0	0	5 820
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	4 964	0	118	0	0	4 846	4 846	4 847	4 847	4 847	1	0	0	4 846
2.3	физических лиц	981	0	6	1	0	974	974	974	974	974	0	0	0	974
3	Кор. счета в других банках	1 006 530	999 133	0	0	0	7 397	0	7 397	7 397	7 397	0	0	0	7 397
4	Прочие активы	7 010	1 228	3 333	1 726	167	556	0	1 507	1 507	1 507	322	462	167	556

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	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	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 894 901	261 042	1 182 812	308 676	16 095	126 276	126 276	274 355	226 614	226 614	60 586	31 543	8 209	126 276
1.1	кредитных организаций	199 382	194 177	5 205	0	0	0	0	52	52	52	52	0	0	0
1.2	юридических лиц	1 408 685	66 865	1 091 185	157 637	10 590	82 408	82 408	185 106	169 512	169 512	59 817	21 886	5 401	82 408
1.3	физических лиц в т.ч.	286 834	0	86 422	151 039	5 505	43 868	43 868	89 197	57 050	57 050	717	9 657	2 808	43 868
1.3.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	39 236	0	39 236	0	0	0	0	392	392	392	392	0	0	0
1.3.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	154 936	0	31 162	123 774	0	0	0	36 425	4 278	4 278	107	4 171	0	0
1.3.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	5 858	0	2 795	3 063	0	0	0	704	704	704	61	643	0	0



1.3.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	86 804	0	13 229	24 202	5 505	43 868	43 868	51 676	51 676	51 676	157	4 843	2 808	43 868
2	Требования по получению % доходов	5 215	4	2 098	1 119	178	1 816	1 816	2 456	2 456	2 456	408	141	91	1 816
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	4 422	4	2 093	865	0	1 460	1 460	1 985	1 985	1 985	408	117	0	1 460
2.3	физических лиц	793	0	5	254	178	356	356	471	471	471	0	24	91	356
3	Кор. счета в других банках	2 228 122	2 197 112	23 624	0	0	7 386	0	7 622	7 622	7 622	236	0	0	7 386
4	Прочие активы	7 396	2 848	1 855	1 839	178	676	0	1 630	1 630	1 630	67	709	178	676

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери. Резервы сформированы в полном объеме. По состоянию на 01 января 2018г. 79,0% ссудной и приравненной к ней задолженности классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного 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 представляет собой по состоянию на 01 января 2018г.:

	Категория качества обеспечения	Сумма ссудной задолженности	Сумма обеспечения
Поручительства	-	896 142	4 543 662
Залог имущества, оборудования, транспортных средств	-	1 100 186	1 655 042
Залог недвижимого имущества	2	312 012	453 506
Залог собственных долговых ценных бумаг Банка	1	262 338	296 544

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018г. в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
1	Кредиты предоставленные, всего	220 112	408	-	-	219 704	220 112
1.1	Кредиты (займы) предоставленные	159 391	-	-	-	159 391	159 391



<b>I</b>	<b>Кредиты предоставленные, всего</b>	220 112	408	-	-	219 704	220 112
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	159 391	-	-	-	159 391	159 391
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	60 721	408	-	-	60 313	60 721
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов, всего</b>	5 820	-	-	-	5 820	5 820
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 846	-	-	-	4 846	4 846
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	974	-	-	-	974	974
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>225 932</b>	<b>408</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>225 524</b>	<b>225 932</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2018г. составляет 5,9%. (на 01.01.2017г. – 2,5%).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017г. 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	
<b>I</b>	<b>Кредиты предоставленные, всего</b>	126 276	57	-	-	126 219	126 276
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	82 408	-	-	-	82 408	82 408
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	43 868	57	-	-	43 811	43 868
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов, всего</b>	1 816	21	-	-	1 795	1 816
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 460	-	-	-	1 460	1 460
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	356	21	-	-	335	356
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>128 092</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128 014</b>	<b>128 092</b>

Сведения о реструктурированных активах и ссудах:

тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
--	---------------	---------------

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЮЩАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «МЗАН»



при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика уплаты %	110 158	110 158
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Банк осуществляет непрерывный мониторинг и контроль предоставленных кредитов, который подразумевает сопровождение кредитных дел заемщиков, в том числе: ежемесячный мониторинг финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга, выявление проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери.

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля за платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы, определяющих подходы к анализу финансового состояния клиентов, работе с залогами.

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным соблюдением обязательных нормативов деятельности Банка.

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

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>H6</b>	Max 25	23,4	21,5
<b>H7</b>	Max 800	215,6	129,8
<b>H9.1</b>	Max 50	0,0	0,0
<b>H10.1</b>	Max 3	0,3	0,1
<b>H12</b>	Max 25	0,0	0,0
<b>H25</b>	Max 20	17,8	0,4

В течение 2017 год значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, находились в пределах значений, установленных Банком России.

У Банка отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы). В таблице ниже представлены сведения о необремененных активах (средние арифметические значения соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала).

#### Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 067 582	189 752
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «АЛСА»



2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 311 126	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	156 427	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 980 027	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	168 065	0
8	Основные средства	0	0	13 977	0
9	Прочие активы	0	0	437 960	189 752

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 (в том числе остаточного риска и риска концентрации) осуществляется посредством проведения процедуры стресс-тестирования кредитного риска.

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. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности может проявляться в следующих формах:

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

В рамках анализа ликвидности Банк уделяет особое внимание анализу концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Банк анализирует также причины концентрации депозитов или полученных Банком кредитов и определяет риск, вытекающий из такой концентрации (риск фондирования). Указанные показатели анализируются в динамике за последние 3 месяца.

В целях определения порядка управления риском ликвидности в Банке разработано и утверждено Положение об управлении риском ликвидности.

Основной задачей Банка является поддержание ликвидности на должном уровне посредством:

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

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован, с одной стороны, на минимизацию риска недостаточной ликвидности, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, а с другой - на снижение риска избыточной ликвидности, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, низкодоходных активов.

*При выявлении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, во внимание принимаются интересы всех сторон, проводится анализ финансового состояния Банка, эффективности его деятельности и текущей экономической обстановки для принятия выверенного решения. При этом, приоритетом является разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.*

Контроль за уровнем риска ликвидности включает:

- ежедневный контроль за соблюдением нормативов ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной);
- ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО;



- ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой, соблюдением лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- ежеквартальный контроль финансовой устойчивости Банка посредством расчета обобщающего коэффициента (РГЛ) по группе показателей оценки ликвидности.

Ежедневный контроль за соблюдением нормативов (норматива мгновенной ликвидности, норматива текущей ликвидности и норматива долгосрочной ликвидности) возлагается на Управление отчетности и прогнозов.

Ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО возлагается на Управление финансовых операций.

Ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой, соблюдением лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности возлагается на Управление анализа рисков.

Ежеквартальный контроль финансовой устойчивости Банка посредством расчета обобщающего коэффициента (РГЛ) по группе показателей оценки ликвидности возлагается на Управление 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.

Оценка и управление риском ликвидности производится на постоянной основе с помощью следующих методов:

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа ликвидности активов, необходимой для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

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

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.01. 2018г.	На 01.01. 2017г.
Н2	Min 15	80,7	119,3
Н3	Min 50	92,0	129,9
Н4	Max 120	15,8	7,9

В течение 2017 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 позволяет производить оплату обязательств в предусмотренные заключенными сделками и договорами, а также тарифами Банка сроки.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлен в нижеследующей таблице.

	до востребования и менее 30	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
--	-----------------------------	------------------	-------------------	----------------------	--------------	-------

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АНФ-СЕРВИС»



	дней					
<b>Активы</b>						
Денежные средства	118 097	-	-	-	-	118 097
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 504	-	-	-	-	63 504
Обязательные резервы		-	-	-	19 043	19 043
Средства в кредитных организациях	999 133	-	-	-	-	999 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	146 734	919 233	458 088	721 893	338 983	2 584 931
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	16 587	16 587
Прочие активы	4 715	6 812	66	492	16 295	28 380
<b>Всего активов</b>	<b>1 332 183</b>	<b>926 045</b>	<b>458 154</b>	<b>722 385</b>	<b>390 908</b>	<b>3 829 675</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 197 361	95 782	85 133	115 107	884 019	2 377 402
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	312 839	312 839
Прочие обязательства	7 217	-	-	-	-	7 217
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 204 578</b>	<b>95 782</b>	<b>85 133</b>	<b>115 107</b>	<b>1 196 858</b>	<b>2 697 458</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>127 605</b>	<b>830 263</b>	<b>373 021</b>	<b>607 278</b>	<b>-805 950</b>	<b>1 132 217</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>127 605</b>	<b>957 868</b>	<b>1 330 889</b>	<b>1 938 167</b>	<b>1 132 217</b>	

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлен в нижеследующей таблице.

	до востребования и 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	246 546	-	-	-	-	246 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	563 816	-	-	-	-	563 816
Обязательные резервы		-	-	-	24 175	24 175
Средства в кредитных организациях	2 220 500	-	-	-	-	2 220 500



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	205 640	416 176	256 453	643 146	146 872	1 668 287
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	23 330	23 330
Прочие активы	5 034	4 661	1 478	2890	1 044	15 107
<b>Всего активов</b>	<b>3 241 536</b>	<b>420 837</b>	<b>257 931</b>	<b>646 036</b>	<b>195 421</b>	<b>4 761 761</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 188 534	203 682	115 255	230 302	941 054	3 678 827
Выпущенные долговые обязательства	10 457	0	0			10 457
Прочие обязательства	4 434	427	0	7 396	0	12 257
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 203 425</b>	<b>204 109</b>	<b>115 255</b>	<b>237 698</b>	<b>941 054</b>	<b>3 701 541</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 038 111</b>	<b>216 728</b>	<b>142 676</b>	<b>408 338</b>	<b>-745 633</b>	<b>1 060 220</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 038 111</b>	<b>1 254 839</b>	<b>1 397 515</b>	<b>1 805 853</b>	<b>1 060 220</b>	

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто носят различный характер и иногда не имеют определенных сроков исполнения обязательств /сроков погашения.

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.

Для определения мер к применению в случаях наступления чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План поддержания ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (Раздел 11 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.

#### 8.5. Рыночный риск

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

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

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

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг рыночных ставок и курсов валют. В случае получения информации о резком изменении рыночной конъюнктуры Управление анализа рисков 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 отчетности и прогнозов совместно с Управлением финансовых операций разрабатывается сценарий (план) возможного развития событий и план мероприятий для минимизации рыночного риска.



Уровень рыночного риска по состоянию на 01 января 2018 года составил 0 тыс. рублей (на 01 января 2017 - 54 919 тыс. руб.). Рыночный риск Банка в отчетном периоде определялся только величиной валютного риска. По состоянию на 01.01.2018г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило меньше 2 процентов и, в соответствии с Положением Банка России № 511-П, величина валютного риска в расчет рыночного риска не включается.

Банк обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям Банка России, с учетом величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренней методикой Банка, определенной 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, влияние факторов указанных видов риска на достаточность капитала Банка не определялось. Стресс-тестирование рыночного риска осуществлялось в части факторов валютного риска.

#### 8.5.1. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка.

Процентный риск торгового портфеля - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

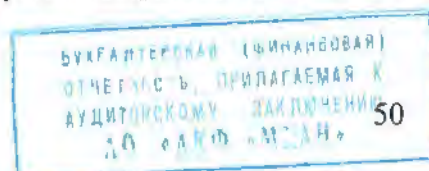
Банк управляет процентным риском через установление лимитов на вложения в инструменты торгового портфеля, чувствительные к изменению процентных ставок.

Оперативное управление процентным риском осуществляет Управление финансовых операций Банка.

На 01.01.2018 года ввиду отсутствия на балансе Банка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок процентный риск торгового портфеля отсутствовал.

#### 8.5.2. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.





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 валютную позицию, 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.

На 01.01.2018 года величина валютного риска составила 459,28 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 4393,54 тыс. руб.).

Для определения требований к капиталу в части валютного риска Банк оценивал возможные потери в результате реализации факторов валютного риска посредством проведения процедуры стресс-тестирования.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк обеспечивал поддержание достаточности капитала с учетом величины валютного риска не ниже уровня, соответствующего требованиям Банка России.

#### 8.5.3. Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Основным методом управления фондовым риском является лимитирование операций на вложения в инструменты, подверженные данному виду риска.

Оперативное управление фондовым риском осуществляет Управление финансовых операций Банка.

На 01.01.2018 года ввиду отсутствия на балансе Банка инструментов, подверженных фондовому риску, указанный риск отсутствовал.

#### 8.5.4. Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Банк управляет процентным риском через установление лимитов на вложения в товары и финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

На 01.01.2018 года ввиду отсутствия в Банке указанных выше балансовых активов и пассивов товарный риск отсутствовал.

#### 8.6. Процентный риск банковского портфеля

Банк определяет процентный риск, 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 внебалансовых счетах Банка, чувствительные к изменению процентных ставок.

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

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

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на 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 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В течение 2017 года Центральный банк Российской Федерации неоднократно снижал ключевую ставку и на 01.01.2018 г. ключевая ставка составляет 7,75 %. Банк осуществляет мониторинг значения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, а также рыночных процентных ставок и их прогнозных значений.

#### 8.7. Операционный риск

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

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	100 380	86 650
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	669 199	577 666
чистые процентные доходы	181 223	222 627
чистые непроцентные доходы	487 976	355 039

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.

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка величина операционного риска определяется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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

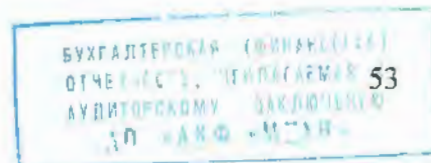
Банк обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующего органа, с учетом величины операционного риска, рассчитанного в соответствии с инструкцией Банка России и внутренней методикой Банка, определяющей оценку влияния факторов операционного риска, 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;
- разработанный План действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов;
- 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».

Уровень операционного риска, принимаемого в расчет при оценке достаточности капитала (расчет нормативов достаточности капитала) на 01.01.2018 г. составляет 100 380 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. – 86 550 тыс. руб.

#### 8.8. 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 произведены следующие мероприятия:

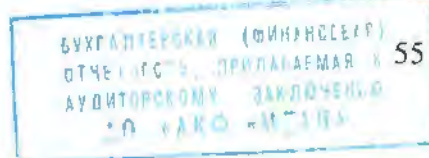
- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, 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.

В течение 2017 года правовой риск в Банке оценивался как низкий.

### 8.9. 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.

В течение 2017 года репутационный риск в Банке оценивался не ниже, чем средний.

#### 8.10. 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 Банка на 2017-2018 гг. 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.

Мониторинг выполнения Стратегии развития Банка показал достижение запланированных на 2017 год значений основных финансовых показателей.

В 2017 году 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 2017 года.

Таким образом, анализ финансового положения Банка, степени достижения плановых показателей, а также позиций, занимаемых в банковском секторе, 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 2017 года как низкий.

#### **8.11. 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 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".

В течение 2017 года риск материальной мотивации персонала в Банке оценивался как низкий.

### **9. Информация о сделках по уступке прав требования**

31.03.2017г. была осуществлена уступка (продажа) прав (требований) Банком по кредитным договорам № 694-2014/кв от 29.01.2014 и № 219-2015/к от 27.11.2015 заемщика ООО «КапиталПлюс» клиенту ООО «МК-Н» согласно договору цессии № 694-219-2017/ц от 31.03.2017 на общую сумму 262 337 714-06 с отсрочкой платежа до 30 марта 2020г. С целью обеспечения обязательств ООО «МК-Н» до полной оплаты по Договору цессии заключен Договор залога (заклада) №694-219-2017/з от

БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ № 57  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
Д.О. «АК» «МА»



31.03.2017г. с Воканата ИНВЕСТ ЛТД., согласно которому Банку переданы в залог собственные векселя Банка:

Векселедатель	Номер векселя	Дата составления	Срок платежа	Номинал (вексельная сумма)	Залоговая стоимость
«Банк Кремлевский» ООО	553/1-BB-2017	30.03.17	по предъявлении, но не ранее 30.04.2020	4 685 784.00 долларов США	4 350 000.00 долларов США
«Банк Кремлевский» ООО	554/1-BB-2017	30.03.17	по предъявлении, но не ранее 30.04.2020	623 480.00 евро	614 000.00 евро

Согласно профессиональному суждению об оценке риска задолженность ООО «МК-Н» отнесена к IV категории качества, размер расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности 100%. Формирование резерва на возможные потери Банк производит с учетом обеспечения I категории качества (собственные векселя Банка, находящиеся в закладе). Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения составляет 0%.

Вложения Банка в уступленные права требования отсутствуют.

При осуществлении вышеуказанной сделки по уступке прав требований Банк выполнял функции Цедента – кредитора, уступившего право требования к Должнику (уступка права требования третьему лицу).

Банком предусмотрены предварительные процедуры оценки рисков сделки по уступке прав требований. Для минимизации правовых рисков Юридическим управлением проводится проверка предстоящих договоров сделки по уступке прав требований на соответствие установленным правовым и нормативным актам РФ. Для оценки влияния предстоящих сделок на ликвидность Банка, проводится предварительный расчет нормативов ликвидности, с целью недопущения нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России. В Банке осуществляется контроль за проведением сделок по уступке прав требований на уровне Управления кредитований и гарантий, Кредитного комитета и руководства Банка.

Совершенная операция по уступке прав требований не повлияла на риск ликвидности и процентный риск Банка. Дополнительным риском принятым Банком при совершении сделки по уступке прав требований стал правовой риск, уровень которого контролируется структурными подразделениями, принимающими правовой риск (Юридическое управление), Управлением анализа рисков и руководством Банка.

Для снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований с отсрочкой платежа, Банком осуществляется оценка и постоянный мониторинг финансового положения цессионария, включающий, в том числе, проверку реальности деятельности, проверку отсутствия судебных разбирательств в отношении цессионария, анализ экономической ситуации в сфере ведения бизнеса с целью выявления негативных тенденций способных повлиять на его финансовое положение.

Осуществление операций по уступке прав требований в Банке носит нерегулярный характер.

В течение 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с участием ипотечных агентов и специализированных обществ и не планирует осуществлять подобные сделки в следующем отчетном периоде.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования, отражаются в балансе Банка на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.



## 10. 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 2017 год, в тыс.руб.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	0	4 787	305 750
Резерв по ссудной задолженности	0	(1 023)	(3 017)
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	8 834	308	222 854
- Депозиты	19 015	6	924 338
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	56	625	11 945
- Процентные расходы	(646)	0	(138 146)
- Операционные доходы	1 009	13	37 774

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год года, в тыс. руб.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	0	2 180	6 500
Резерв по ссудной задолженности	0	(218)	(3 250)
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	10 106	157	23 893
- Депозиты	20 024	1 627	938 717
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	64	370	201
- Процентные расходы	(1 102)	(177)	(162 014)
- Операционные доходы	445	21	444

## 11. Информация о системе оплаты труда работников Банка

Информация о системе оплаты труда Банка раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии 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.

В 2017 году было проведено 4 заседания Совета Банка, на которых принимались решения о внесении изменений в Положение об оплате труда и мотивации персонала Банка.

К структурным подразделениям, принимающим на себя риски относятся:

- Правление Банка (численность подразделения 7 чел.);
- Кредитный комитет (численность подразделения 7 чел.);
- Управление кредитования и гарантий (численность подразделения 4 чел.);
- Управление залогового обеспечения (численность подразделения 1 чел.);
- Управление финансовых операций (численность подразделения 2 чел.);
- Юридическое управление (численность подразделения 7 чел.);
- Операционное Управление (численность 8 чел.)
- Руководитель Отдела Кассовых операций

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 2017 года оплата труда штатного персонала Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, а также утверждённым штатным расписанием, условиями трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним, табелем учёта рабочего времени, приказами



по основной деятельности и личному составу Банка. Банк не применял неденежные формы оплаты труда, нематериальные формы стимулирования труда и собственные программы пенсионного обеспечения.

Штатная численность работников Банка на 01 января 2018 года составила 210 человек, фактическая – 112. На конец 2016 года соответственно 196 и 111 человек. Списочная численность основного управленческого персонала на 01 января 2018 года 7 человек (7 человек в 2016 году).

Информация об общем размере и структуре выплат:

Показатель	2017 год		2016 год	
	млн.руб.	% от ФОТ	млн.руб.	% от ФОТ
Общий размер (величина) выплат (ФОТ)	166,3	100	182,1	100
Постоянно-повременная часть				
Должностные оклады	150,7	90,6	158,4	87,0
Повременно-переменная часть				
Доплаты	0	0	0	0
Надбавки	отсутствуют		отсутствуют	
Фиксированные премии к должностному окладу	15,6	9,4	23,7	13,0
Нефиксированные премии	отсутствуют		отсутствуют	
Прочие выплаты	не выплачивались		не выплачивались	

Размер ФОТ определяется и утверждается ежегодно на заседании Совета Банка.

В течение 2017 года общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составил 49,2 млн. руб, в т.ч:

- должностные оклады 41,4 млн.руб.
- фиксированные премии к должностному окладу 7,8 млн.руб.

Нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в течение 2017 года не начислялась и не выплачивалась. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения не выплачивались.

В течение 2017 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.

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	927 459	2 123 163
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АО «АКФ «МЗАН»

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 186 042	934 544
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 174 782	929 499
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 260	5 045

ВРИО Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера

« 06 » марта 2018 г.



*Handwritten signature*  
*Handwritten signature*

А. В. Васильева

Н. А. Голева

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
 ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К  
 АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
 АО «АКФ «М-АН»