

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|-----------------|---|--------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 275926 | 168672 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 236646 | 562923 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 21936 | 20128 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 2058131 | 1138729 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 83267 | 61918 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.3 | 1761871 | 2310169 |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 11469 | 6213 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.4 | 109537 | 10978 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4.5 | 18301 | 13401 |
| 13 | Прочие активы | 4.6 | 56900 | 55825 |
| 14 | Всего активов | | 4612048 | 4328828 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.7 | 3032923 | 2931028 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 3032923 | 2931028 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|------|---------|---------|
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 985510 | 755162 |
| 17 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 665 | 2105 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.8 | 142967 | 45718 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4.9 | 20580 | 25726 |
| 23 | Всего обязательств | | 3197135 | 3004577 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.10 | 424350 | 424350 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 121650 | 121650 |
| 27 | Резервный фонд | 4.11 | 63653 | 61511 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 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 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 805260 | 716740 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 1414913 | 1324251 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 1246320 | 1002979 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 4.9 | 2195515 | 2982363 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Саакова Л.В.

Зам. главного бухгалтера

Никифорова Е.В.

Исполнитель
Телефон: (499) 241-88-14
11.11.2020

Никифорова Е.В.



| 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 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5.1 | 260511 | 276304 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 7 | 667 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 256686 | 275637 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 3818 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.1 | 55014 | 64955 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 1942 | 3850 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 53072 | 61105 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 5.1 | 205497 | 211349 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.7 | -42811 | 7848 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -2988 | -1203 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 162686 | 219197 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1409 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|-----|--------|--------|
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | 91908 | 133546 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | -3824 | -84850 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.3 | 115871 | 118922 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5.3 | 24640 | 13750 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.7 | 3161 | -12038 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 5.4 | 2560 | 4090 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 349131 | 365117 |
| 21 | Операционные расходы | | 235930 | 275875 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 113201 | 89242 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.6 | 19881 | 9976 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 93320 | 79266 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 93320 | 79266 |

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 | | 93320 | 79266 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | |

| | | | | |
|-----|---|--|-------|-------|
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 93320 | 79266 |

Председатель Правления

Саакова Л.В.

Зам. главного бухгалтера

Никифорова Е.В.

Исполнитель
Телефон: (499) 241-88-14
11.11.2020

Никифорова Е.В.



| 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
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|--------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 546000.0000 | 546000.0000 | 24, 26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 546000.0000 | 546000.0000 | 24, 26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 655138.0000 | 578829.0000 | 35 (часть) |
| 2.1 | прошлых лет | | 655138.0000 | 578829.0000 | 35 (часть) |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | 63653.0000 | 61511.0000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 1264791.0000 | 1186340.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 1572.0000 | 2487.0000 | 11 (часть) |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |

| | | | | | |
|--|--|---|--------------|--------------|------------------|
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 1572.0000 | 2487.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 6 | 1263219.0000 | 1183853.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 6 | 1263219.0000 | 1183853.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 1045091.0000 | 845589.0000 | 16,2 (часть), 35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|--------------|
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 6 | 1045091.0000 | 845589.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 1045091.0000 | 845589.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 6 | 2308310.0000 | 2029442.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 5941753.0000 | 6849595.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 5941753.0000 | 6849595.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 5941753.0000 | 6849595.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 21.2600 | 17.2840 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 21.2600 | 17.2840 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 38.8490 | 29.6290 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 2.5000 | 2.2500 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.5000 | 2.2500 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0000 | | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 15.2600 | 11.2840 | |

| | | | | | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--|
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента капитала | Право, применимое к инструментам капитала | к иным инструментам общей способности поглощения убытков | Регулятивные условия | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после на котором инструмент включается в капитал | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
|---|---|--|--|---|----------------------|---|---|--|--------------------|--|---|
| | | | | | | | | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| | 1 "БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО | не применимо | 643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 546000 | 424350 | |
| | 2 "фа-инвестмент" ООО ("FA-INVESTMENT" S IA) | не применимо | 643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | субординированны й кредит (депози т, заем) | 956214 | 12000 тыс. USD | |

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------------------|---|---|-----------------------|-------------------------------|--|---|--|--|--|--|
| | | Конвертируемость инструмента | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
| | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | не применимо | 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. 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 4. Продолжение

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

Председатель Правления

Саакова Л.В.

Зам. главного бухгалтера

Викифорова Е.В.

Исполнитель
Телефон: (499) 241-88-14
11.11.2020

Викифорова Е.В.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательства (резервов) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|--|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 424350.0000 | | 121650.0000 | | | | | 56011.0000 | | | | 613193.0000 | 1215204.0000 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 424350.0000 | | 121650.0000 | | | | | 56011.0000 | | | | 613193.0000 | 1215204.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | | | | | | | | | 79266.0000 | 79266.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | | | 79266.0000 | 79266.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | выбывтия | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | | | | | | | | 5500.0000 | | | | -5500.0000 | 0.0000 |

| | | | | | | |
|------|--|-------------|-------------|------------|-------------|--------------|
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 424350.0000 | 121650.0000 | 61511.0000 | 886959.0000 | 1294476.0000 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 424350.0000 | 121650.0000 | 61511.0000 | 716740.0000 | 1324251.0000 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 424350.0000 | 121650.0000 | 61511.0000 | 716740.0000 | 1324251.0000 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | | | 93320.0000 | 93320.0000 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | | | 93320.0000 | 93320.0000 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | | |
| 18 | Движения акций: | | | | | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | | | | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | |
| 19.1 | приобретения | | | | | |
| 19.2 | выбытия | | | | | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | | | | | |
| 23 | Прочие движения | | | 2142.0000 | -4800.0000 | -2658.0000 |
| 24 | Данные за отчетный период | 424350.0000 | 121650.0000 | 63653.0000 | 805260.0000 | 1414913.0000 |

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 241-88-14
11.11.2020



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | |
|--|--|-----------------|----------------------|--|--|--|---|---|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | | |
| | | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 1263219 | 1266451 | 1184668 | 1183853 | 1183420 | | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 1288117 | 1266451 | 1184668 | 1183853 | 1183420 | | |
| 2 | Основной капитал | | 1263219 | 1266451 | 1184668 | 1183853 | 1183420 | | |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1288117 | 1266451 | 1184668 | 1183853 | 1183420 | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 2308310 | 2081555 | 2188492 | 2029442 | 2049377 | | |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 2335822 | 2102267 | 2211776 | 2054340 | 2064660 | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 5941753 | 5772793 | 6250923 | 6866998 | 6905860 | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 21.26 | 21.938 | 18.952 | 17.284 | 17.136 | | |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 21.628 | 21.853 | 18.897 | 17.243 | 17.042 | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 21.26 | 21.938 | 18.952 | 17.284 | 17.136 | | |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 21.628 | 21.853 | 18.897 | 17.243 | 17.042 | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 38.849 | 36.058 | 35.011 | 29.629 | 29.676 | | |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 39.219 | 36.275 | 35.281 | 29.817 | 29.733 | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.25 | 2.125 | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0 | 0 | 0.0014 | 0 | 0 | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10) | | 2.5 | 2.5 | 2.5014 | 2.25 | 2.125 | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 15.26 | 15.938 | 12.952 | 11.284 | 11.136 | | |

[illegible]

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 4612048 |
| 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 | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 2226427 |
| 7 | Прочие поправки | | 23508 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 6814967 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 4572068.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 1572.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 4570496.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |

| | | |
|---|--|------------|
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | 0.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 0.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | 0.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 2226427.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 0.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 2226427.00 |
| Капитал и риски | | |
| 20 | Основной капитал | 1263219.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 6796923.00 |
| Норматив финансового рычага | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 18.59 |

Председатель Правления

Слакова Л.В.

Зам. главного бухгалтера

Никифорова Е.В.

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

Никифорова Е.В.

11.11.2020



| 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 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 99047 | 157948 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 256372 | 275082 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -48631 | -62700 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 63437 | 124450 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -24640 | -13750 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 58 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 91908 | 133546 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 2500 | 4090 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -215379 | -277010 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -26578 | -25760 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 163313 | 293905 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -1808 | -855 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -713 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 533872 | 83138 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 48084 | 36152 |
| 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 | | -396608 | 198438 |
| 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 | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -19514 | -22968 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 262360 | 451853 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -10222 | -3308 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | -151 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -10222 | -3459 |
| 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 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 445270 | -150236 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 7 | 697408 | 298158 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 1850192 | 1459991 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 2547600 | 1758149 |

Председатель Правления

Саякова Л.В.

Зам. главного бухгалтера

Никифорова Е.В.

Исполнитель
Телефон: (499) 241-88-14
11.11.2020

Никифорова Е.В.



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2020 года**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование

«Банк Кремлевский» ООО

Место нахождения (почтовый адрес) Банка

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1027739881223 от 25.12.2002г.

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

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

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

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

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

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

Банк является членом Ассоциации российских и региональных банков.

28 апреля 2020г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку «Кремлевский» рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность (далее – отчетность) составлена за период – 9 месяцев 2020 года в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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

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

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

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.

Совет Банка на 01 октября 2020г. состоит из трех человек. Совет Банка руководствуется в своей работе Уставом, Положением о Совете Банка.

Председатель Совета – Васильева Алла Владимировна

Член совета – Караева Алтын Сапаровна

Член совета – Хрусталева Александр Николаевич

С 20 июня 2020г. обязанности Председателя Правления исполняет Саакова Лилия Валериановна (Протокол Совета Банка № 19/06-2020СБ от 19.06.2020г.). Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, действует на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представляет интересы Банка.

В 3-м квартале 2020г. в состав Правления Банка были введены С.С.Дарузе и Е.А.Акиншина.

Состав Правления Банка на 01 октября 2020 г.:

- Председатель Правления – Саакова Лилия Валериановна;
- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;
- Заместитель Председателя Правления - Гришкин Сергей Владимирович;
- Член Правления Никифорова Елена Вячеславовна;
- Член Правления Дарузе Сергей Сергеевич;
- Член Правления Акиншина Елена Анатольевна.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основные операции Банка совершаются на следующих сегментах финансового рынка: сделки с собственными векселями; кредитование юридических и физических лиц; привлечение депозитов физических и юридических лиц; валютно-обменные операции; операции на рынке ценных бумаг; обслуживание экспортных и импортных коммерческих операций клиентов Банка, расчетно-кассовое обслуживание.

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

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

На 01 октября 2020 года величина активов составила 4 612 048 тыс. рублей, это на 6,5% больше величины активов на 01 января 2020 года (4 328 828 тыс.руб.). Величина ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 года снизилась на 23,7% с 2 310 169 тыс.руб. на 01.01.2020 г. до 1 761 871 тыс.руб. на 01.10.2020 г. Выросли остатки средств в кредитных организациях на 80,7% с 1 138 729 тыс.рублей на 01.01.2020 г. до 2 058 131 тыс. рублей на 01.10.2020 г. Остатки средств на счетах клиентов выросли на 3,5% с 2 931 028 тыс.рублей на 01.01.2020 г. до 3 032 923 тыс. рублей на 01.10.2020 г.

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с федеральными законами и нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014г. "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных

организациях", бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- в состав основных средств зачисляются объекты первоначальной стоимостью не ниже 100 000 руб.;
- условием для признания в составе основных средств затрат на капитальный ремонт и технические осмотры является существенность затрат. Банк установил, что будет считать существенными затраты, составляющие не менее 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств и периодичность возникновения на протяжении срока полезного использования – не реже 1 (одного) раза в 12 календарных месяцев;
- основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, а также на конец каждого отчетного года, основные средства подлежат проверке на обесценение. Существенным событием, влияющим на оценку

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

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

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

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

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

- оценка запасов в Банке производится по стоимости каждой единицы.
- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

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

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

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

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

- обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются Банком ежемесячно в последний рабочий день;
- корректировка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится ежемесячно с учетом предоставленных работникам отпусков и учетом вновь возникших обязательств за текущий месяц;

- оценка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится исходя из существующих на момент расчета должностных окладов сотрудников, установленного законодательством РФ расчета среднего дневного заработка за предыдущие 12 месяцев и фактического количества дней отпуска, накопленного на конец расчетного месяца.

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

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

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

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

3.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- затрат, подлежащих включению в первоначальную стоимость АФПП, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды;

- установлено, что АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»;

- установлен лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью – 300 тысяч рублей включительно, аренда таких объектов будет подлежать учету как операционная аренда, на которую не распространяются требования МСФО (IFRS) 16;

- закреплен минимальный планируемый срок аренды для договоров аренды с неопределенным сроком и для договоров со сроком менее 12 месяцев, содержащих опционы на прекращение/продление в случае, если велика вероятность неисполнения опциона на прекращение аренды или исполнения опциона на продление аренды – равный 5 годам, аренда таких объектов будет подлежать учету как финансовая аренда;

- установлено, что договора аренды, заключаемые сроком менее 12 месяцев, которые не содержат в себе указаний на возможность пролонгации или перезаключения их на новый срок, в целях применения к ним упрощенного порядка учета, считать «краткосрочными», аренда таких объектов будет подлежать учету как операционная аренда;

- регламентирована возможность применения упрощенного учета компонентов арендной платы, которые не являются арендой (п.15 МСФО (IFRS) 16) – не выделять включенные в арендную плату услуги по обслуживанию арендуемого имущества в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитывать их в составе одного компонента аренды;

- уточнено определение для объекта, классифицируемого как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – «НВНВОД») – имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое собственником либо арендатором в качестве АФПП и предназначенное для получения арендных платежей;

- уточнено, что виды объектов НВНВОД, определяются в соответствии МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»;

- установлено, что после первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи, которая определяется в соответствии с п. 6 МСФО (IAS) 2 «Запасы»; запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года;

- дополнено, что объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного или залога могут отражаться на балансовом счете 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода;

- установлено, что с момента принятия решения о продаже средств труда, полученных по договорам отступного, залога, указанные объекты переводятся в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия, предусмотренные п. 5.1 Положения № 448-П;

- изменены критерии информации, раскрываемой Банком в финансовой отчетности, которую Банк относит к существенной в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

2. Учтены изменения Положения № 446-П в соответствии с Указанием № 4858-У от 09.07.2018г., в т. ч. в связи с вводом в действие нового отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды (Положение

№ 659-П), в частности, описание символов ОФР по доходам/ расходам от операций с имуществом в Методике учета доходов/ расходов Банка, прочего совокупного дохода Учетной политики дополнено новыми объектами: АФПП, относящимися к основным средствам, и АФПП, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

- дополнен список корректирующих событий СПОД новыми операциями – переоценкой НВНОД;

- к СПОД операциям добавлены счета по учету резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пруденциальный и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки), начиная с отчетности за 2019 год.

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | На 01.10.2020г. | На 01.01.2020г. |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства | 275 926 | 168 672 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.: | | |
| -Обязательные резервы | 236 646 | 562 923 |
| | 21 936 | 20 128 |
| Корреспондентские счета в банках: | | |
| - Российской Федерации | 17 341 | 37 735 |
| группы развитых стран | 1 787 104 | 820 133 |
| Средства в клиринговых организациях | 261 573 | 289 918 |
| Резерв под обесценение | (7 413) | (7 397) |
| Корректировки резерва до оценочного резерва | (474) | (1 660) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 570 703 | 1 870 324 |

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за 9 месяцев 2020 год приведено ниже:

| Резерв обесценение/Классы финансовых инструментов под | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (выявлены признаки обесценения) | Итого |
|---|---|--|--|---------|
| Оценочный резерв под обесценение на 01.01.2020г. | 1 660 | 0 | 7 397 | 9 057 |
| Изменение кредитного риска | (1 170) | 0 | 0 | (1 170) |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оценочный Резерв под обесценение на 01.10.2020г. | 490 | 0 | 7 397 | 7 887 |

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**На 01.10.2020г. На 01.01.2020г.**

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Облигации, выпущенные иностранными организациями | 82 852 | 61 918 |
| Итого долговых ценных бумаг | 82 852 | 61 918 |
| Акции резидентов | 415 | 0 |
| Итого долевых ценных бумаг | 415 | 61 918 |
| Итого финансовых активов | 83 267 | 61 918 |

На 01.10.2020г. портфель ценных бумаг включает в себя следующие бумаги:

| Эмитент | Страна Эмитента | ISIN | Дата погашения | Размер купона, % год. | Валюта номинала | Справедливая стоимость |
|-----------------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------------|-----------------|------------------------|
| Freedom Holding Corp. | США | KZX000000294 | 27.12.2022 | 7 | 840 | 82 852 |
| Акции ПАО «Мечел» | Россия | RU000A0DKXV5 | | | 643 | 415 |
| Итого | | | | | | 83 267 |

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

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

4.3 Ссудная задолженность**На 01.10.2020г. На 01.01.2020г.**

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Ссуды негосударственным финансовым организациям | 5 586 | 4 613 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций, в т.ч. | 1 699 774 | 2 272 852 |
| - начисленные проценты | 4 215 | 1 862 |
| - требования по сделкам отчуждения активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 53 402 | 0 |
| - суммы, уплаченные по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала | 15 255 | 17 025 |
| - денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 110 544 | 18 089 |
| - затраты по сделке по финансовым активам | 9 911 | 7 225 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч. | 156 202 | 88 491 |
| - начисленные проценты | 2 778 | 2 341 |
| Резерв под обесценение | (114 148) | (75 235) |
| Корректировки резерва до оценочного резерва | 14 457 | 19 448 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 761 871 | 2 310 169 |

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

На 01.10.2020г. На 01.01.2020г.

| | Сумма | % | Сумма | % |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| Негосударственным финансовым организациям | 5 586 | 0.30 | 4 613 | 0.20 |
| Торговля | 864 909 | 46.46 | 1 216 769 | 51.43 |
| Строительство | 280 001 | 15.04 | 145 988 | 6.17 |
| Производство | 336 529 | 18.08 | 495 516 | 20.94 |
| Транспорт и связь | 120 042 | 6.45 | 1 748 | 0.07 |
| Услуги | 82 893 | 4.45 | 142 031 | 6.00 |
| Недвижимость | 0 | 0 | 17 073 | 0.72 |
| Прочие | 15 400 | 0.83 | 253 727 | 10.73 |
| Физические лица | 156 202 | 8.39 | 88 491 | 3.74 |
| в т.ч. | | | | |
| - автокредиты | 0 | | 861 | |
| - жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные) | 62 558 | | 29 092 | |
| - на потребительские цели | 93 644 | | 58 538 | |
| Итого ссудная задолженность | 1 861 562 | 100 | 2 365 956 | 100 |

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (59,8% На 01 октября 2020г., 62,9% На 01 января 2020г.), Московской области (29,9% На 01 октября 2020г., 28,5% на 01 января 2020г.) и Краснодарского края (4,8% На 01 октября 2020г., 0,6% На 01 января 2020г.). Оставшиеся 5,5% (в 2019г. – 8%) ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России (Тульской области, Новосибирской области, г.Санкт-Петербург)

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

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| Требования к негосударственным финансовым организациям | 5 586 | 0 | 0 | 0 | 5 586 |
| Требования к негосударственным коммерческим организациям | 370 622 | 899 576 | 392 576 | 37 000 | 1 699 774 |
| Требования к физическим лицам | 17 122 | 51 007 | 30 147 | 57 926 | 156 202 |
| Итого ссудная задолженность | 393 330 | 950 583 | 422 723 | 94 926 | 1 861 562 |

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

| | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| Требования к негосударственным финансовым организациям | 4 613 | 0 | 0 | 0 | 4 613 |
| Требования к негосударственным коммерческим организациям | 186 013 | 1 389 768 | 687 071 | 10 000 | 2 272 852 |

| | | | | | | |
|-------------------------------|---------|---------|-----------|---------|--------|-----------|
| Требования к физическим лицам | 23 307 | 30 539 | 20 094 | 14 551 | 88 491 | |
| Итого | ссудная | 213 933 | 1 420 307 | 707 165 | 24 551 | 2 365 956 |
| задолженность | | | | | | |

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 год приведено ниже:

| Резерв под обесценение/Классы финансовых инструментов | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (выявлены признаки обесценения) | Итого |
|---|---|--|--|--------|
| Оценочный Резерв под обесценение на 01.01.2020г. | 4 766 | 0 | 51 021 | 55 787 |
| Изменение кредитного риска | (1 057) | 39 173 | 5 788 | 43 904 |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую | (516) | (39 171) | 39 687 | 0 |
| Оценочный Резерв под обесценение на 01.10.2020г. | 3 193 | 2 | 96 496 | 99 691 |

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлены остатки по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, за вычетом амортизации, на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года:

| | На 01.10.2020г. | На 01.01.2020г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Основные средства | 48 403 | 43 860 |
| Нематериальные активы | 7 459 | 7 459 |
| Активы в форме права пользования | 134 330 | 0 |
| Материальные запасы | 2 | 49 |
| Итого | 190 194 | 51 368 |
| Амортизационные отчисления: | | |
| - по основным средствам | 33 921 | 35 418 |
| - по нематериальным активам | 5 887 | 4 972 |
| - по активам в форме права пользования | 40 849 | 0 |
| Итого амортизационные отчисления | 80 657 | 40 390 |
| Итого остаточная стоимость | 109 537 | 10 978 |

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

Изменения стоимости и амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, которые произошли в течение 9 месяцев 2020 года, отражены в таблице ниже:

| | Транспорт | Компьютеры и оргтехника | Мебель | Прочее оборудование | Нематериальные активы | Материальные запасы | Итого |
|--------------------------------------|-----------|-------------------------|--------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------|
| Балансовая стоимость | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 24 448 | 5 816 | 2 634 | 10 962 | 7 459 | 49 | 51 368 |
| Поступления | 8 790.00 | 200.00 | 0.00 | 1 278.00 | 0.00 | 8 299.00 | 18 567.00 |

| | | | | | | | |
|---|-----------|----------|----------|-----------|----------|----------|-----------|
| Выбытие/списание | 5 725.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8 346.00 | 14 071.00 |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 27 513.00 | 6 016.00 | 2 634.00 | 12 240.00 | 7 459.00 | 2.00 | 55 864.00 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 20 479.00 | 4 158.00 | 1 894.00 | 8 887.00 | 4 972.00 | | 40 390.00 |
| Начислено | 2 556.00 | 711.00 | 185.00 | 776.00 | 915.00 | | 5 143.00 |
| Списано при выбытии | 5 725.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 5 725.00 |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 17 310.00 | 4 869.00 | 2 079.00 | 9 663.00 | 5 887.00 | | 39 808.00 |
| Остаточная стоимость на 1 июля 2020 года | 10 203.00 | 1 147.00 | 555.00 | 2 577.00 | 1 572.00 | 2.00 | 16 056.00 |

По состоянию на 01.10.2020г обесценения основных средств не выявлено, переоценка основных средств не проводилась. У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.5 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

| | На 01.10.2020г. | На 01.01.2020г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Стоимость на начало отчетного периода | 13 401 | 0 |
| Получено | 4 900 | 13 401 |
| Выбытие | 0 | 0 |
| Изменение стоимости в течение года | 0 | 0 |
| Стоимость на конец отчетного периода | 18 301 | 13 401 |

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Банк признает доход от последующего

увеличения справедливой стоимости ДАП, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

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

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

В отношении объектов недвижимости, учтенных Банком по договорам отступного, получен отчет оценки, выданное компанией ООО «Центр Экспертиз» 29.11.2019 г., а также внутренний отчет о проверке и об оценке недвижимого имущества машиномест 28.08.2020 г. Стоимость оценки согласно заключения выше чем стоимость, отраженная на балансе.

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

4.6 Прочие активы

Прочие финансовые активы

| | На 01.10.2020 г. | На 01.01.2020 г. |
|---|------------------|------------------|
| Требования по получению комиссий | 4 187 | 5 155 |
| Требования по получению комиссий по гарантиям | 42 213 | 46 155 |
| Расчеты по брокерским операциям | 4 424 | 62 |
| Налоги и сборы | 1 411 | 538 |
| Прочие требования | 1 715 | 952 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (4 749) | (2 967) |
| Корректировки резерва до оценочного резерва | 238 | 512 |
| Итого | 49 439 | 50 407 |

Прочие нефинансовые активы

| | На 01.10.2020г. | На 01.01.2020г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 62 | 110 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 7 399 | 5 308 |
| Итого | 7 461 | 5 418 |
| Итого Прочие активы | 56 900 | 55 825 |

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.10.2020г. составляют требования по получение комиссий по гарантиям (69%).

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|----------------------------------|--|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|-------|
| Требования по получению комиссий | 992 | 644 | 1 566 | 0 | 0 | 3 202 |

| | | | | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|------------|----------|---------------|
| Требования по получению комиссий по гарантиям | 3 712 | 38 440 | 0 | 0 | 0 | 42 152 |
| Расчеты по брокерским операциям | 4 424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 424 |
| Налоги и сборы | 1 411 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 411 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 2 431 | 926 | 984 | 485 | 0 | 4 826 |
| Прочие требования | 823 | 0 | 0 | 0 | 0 | 823 |
| Итого чистые прочие активы | 13 855 | 40 010 | 2 550 | 485 | 0 | 56 900 |

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 октября 2020г. отсутствует.

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|--------------|---------------|
| Требования по получению комиссий | 2 151 | 0 | 0 | 2 475 | 0 | 4 626 |
| Требования по получению комиссий по гарантиям | 990 | 21 652 | 0 | 17 361 | 5 861 | 45 864 |
| Расчеты по брокерским операциям | 62 | | | | | 62 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 617 | 1 932 | 396 | 1 182 | 369 | 4 496 |
| Налоги и сборы | 538 | 0 | 0 | 0 | 0 | 538 |
| Прочие требования | 129 | 0 | 0 | 0 | 0 | 129 |
| Итого чистые прочие активы | 4 597 | 23 584 | 396 | 21 018 | 6 230 | 55 825 |

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

| | Доллары | Евро | Рубли | Итого |
|---|-----------|----------|---------------|---------------|
| Требования по получению комиссий | 0 | 0 | 45 354 | 45 354 |
| Расчеты по брокерским операциям | 80 | 0 | 4 344 | 4 424 |
| Налоги и сборы | 0 | 0 | 1 411 | 1 411 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0 | 0 | 62 | 62 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0 | 0 | 4 826 | 4 826 |
| Прочие требования | 0 | 0 | 823 | 823 |
| Итого | 80 | 0 | 56 820 | 56 900 |

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

| | Доллары | Евро | Рубли | Итого |
|---|-----------|----------|---------------|---------------|
| Требования по получению комиссий | 0 | 0 | 50 490 | 50 490 |
| Расчеты по брокерским операциям | 62 | 0 | 0 | 62 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0 | 0 | 110 | 110 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 0 | 0 | 4 496 | 4 496 |
| Налоги и сборы | 0 | 0 | 538 | 538 |
| Прочие требования | 0 | 0 | 129 | 129 |
| Итого | 62 | 0 | 55 763 | 55 825 |

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, относящимся к прочим за 9 месяцев 2020 года приведено ниже:

| Резерв под обесценение/Классы финансовых инструментов | Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (выявлены признаки обесценения) | Итого |
|--|---|---|---|-------|
| Оценочный Резерв под обесценение на 01.01.2020г. | 178 | 17 | 625 | 820 |
| Изменение кредитного риска | 243 | (17) | 0 | 226 |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оценочный Резерв под обесценение на 01.10.2020г. | 421 | 0 | 625 | 1 046 |

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | На 01.10.2020г. | На 01.01.2020г. |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Юридические лица, в т.ч. | 2 047 413 | 2 175 866 |
| текущие (расчетные) счета | 1 066 489 | 1 223 801 |
| срочные депозиты | 976356 | 948 586 |
| в т.ч. субординированные депозиты | 956214 | 928 586 |
| Начисленные проценты | 4568 | 3 479 |
| Физические лица и ИП, в т.ч. | 985 510 | 755 162 |
| текущие (расчетные) счета | 825 394 | 516 272 |
| вклады до востребования | 317 | 352 |
| срочные вклады | 158729 | 238 087 |
| Начисленные проценты | 1070 | 451 |
| Итого средств клиентов | 3 032 923 | 2 931 028 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | На 01.10.2020г | | На 01.01.2020г. | |
|---------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 148 547 | 4.90 | 382 125 | 13.04 |
| Строительство | 232 517 | 7.67 | 224 951 | 7.67 |
| Производство | 242 674 | 8.00 | 247 148 | 8.43 |
| Транспорт и связь | 308 699 | 10.18 | 289 264 | 9.87 |
| Операции с недвижимым имуществом | 961 508 | 31.70 | 937 888 | 32.0 |
| Сфера услуг и финансовая деятельность | 46 928 | 1.55 | 32 389 | 1.11 |
| Прочее | 106 540 | 3.51 | 62 101 | 2.12 |
| Физические лица и ИП | 985 510 | 32.49 | 755 162 | 25.76 |
| Итого средств клиентов | 3 032 923 | 100% | 2 931 028 | 100% |

4.8 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

| | На 01.10.2020 г. | На 01.01.2020 г. |
|--|------------------|------------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг | 9 966 | 205 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 2 079 | 6 408 |
| Справедливая стоимость нефинансовых гарантий | 35 515 | 33 629 |
| Обязательства по уплате налогов | 2059 | 2 622 |
| Обязательства по прочим операциям | 495 | 2 854 |
| Итого | 50 114 | 45 718 |

Прочие нефинансовые обязательства

| | На 01.10.2020 г. | На 01.01.2020 г. |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Арендные обязательства | 92 853 | 0 |
| Итого | 92 853 | 0 |
| Итого Прочие обязательства | 142 967 | 45 718 |

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

| | До востребовани я и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг | 9 966 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 966 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 2 079 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 079 |
| Справедливая стоимость нефинансовых гарантий | 6 | 241 | 3 720 | 3 204 | 28 344 | 35 515 |
| Обязательства по уплате налогов | 2 059 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 059 |
| Обязательства по прочим операциям | 495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 495 |
| Арендные обязательства | 577 | 2 030 | 6 233 | 14 375 | 69 638 | 92 853 |
| Итого прочие обязательства | 15 182 | 2 271 | 9 953 | 17 579 | 97 982 | 142 967 |

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

| | До востребовани я и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|---|----------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------|---------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг | 205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 205 |
| Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам | 6 408 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 408 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 1 966 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 966 |
| Справедливая стоимость нефинансовых гарантий | 127 | 991 | 1 101 | 2 205 | 29 205 | 33 629 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 843 | | | | | 843 |
| Обязательства по прочим операциям | 45 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 |
| Обязательства по уплате налогов | 2 622 | | | | | 2 622 |
| Итого прочие обязательства | 12 216 | 991 | 1 101 | 2 205 | 29 205 | 45 718 |

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

| | Доллары | Евро | Рубли | Итого |
|--|---------------|----------|----------------|----------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг | 9 966 | 0 | 0 | 9 966 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 0 | 0 | 2 079 | 2 079 |
| Справедливая стоимость нефинансовых гарантий | 1 218 | 0 | 34 297 | 35 515 |
| Обязательства по прочим операциям | 0 | 0 | 2 059 | 2 059 |
| Обязательства по уплате налогов | 25 | 0 | 470 | 495 |
| Арендные обязательства | 0 | 0 | 92 853 | 92 853 |
| Итого | 11 209 | 0 | 131 758 | 142 967 |

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

| | Доллары | Евро | Рубли | Итого |
|--|--------------|-----------|---------------|---------------|
| Расчеты с работниками по оплате труда | 0 | 0 | 6 408 | 6 408 |
| Справедливая стоимость нефинансовых гарантий | 1 285 | 0 | 32 344 | 33 629 |
| Обязательства по прочим операциям | 40 | 50 | 2 969 | 3 059 |
| Обязательства по уплате налогов | 0 | 0 | 2 622 | 2 622 |
| Итого | 1 325 | 50 | 44 343 | 45 718 |

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

4.9 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

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

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

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

Обязательства кредитного характера:

| | На 01.10.2020г. | На 01 января 2020 г. |
|---|------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 486 470 | 386 498 |
| Выданные гарантии | 2 195 515 | 2 982 363 |
| Резерв на возможные потери | (23 960) | (25 099) |
| Корректировки резерва до оценочного резерва | 3 380 | (627) |
| Итого | 2 661 405 | 3 343 135 |

По состоянию на 01.10.2020г., так же, как и по состоянию на 01.01.2020г., у Банка отсутствовали резервы – оценочные обязательства.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, относящимся к финансовым, за 9 месяцев 2020 года приведено ниже:

| Резерв под обесценение/Классы финансовых инструментов | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (выявлены признаки обесценения) | Итого |
|---|---|--|--|---------|
| Оценочный Резерв под обесценение на 01.01.2020г. | 5 481 | 0 | 0 | 5 481 |
| Изменение кредитного риска | (2 320) | 0 | 0 | (2 320) |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оценочный Резерв под обесценение на 01.10.2020г. | 3 161 | 0 | 0 | 3 161 |

4.10 Уставный капитал

По состоянию на 01 октября 2020 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в течение 9 месяцев 2020 года не изменился. Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты.

В 3 квартале 2020г. ООО «Спасское» вышло из состава участников Банка. Его долю приобрела Саакова Лилия Валериановна.

Состав участников по состоянию на 01 октября 2020 года представлен ниже:

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--|--|--|--|---|
| | | банка (% голосов к общему количеств у голосующ их акций (долей) банка) | (участник у) акции (доли) банка (тыс.руб.) | находится банк через акционеров (участников) банка | находится Банк |
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 125009 г. Москва, ул. Кузнецкий Мост д. 4/3 стр. 1, пом. IV, ком. 3; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020 | 27,27 | 115 700 | Пухальская Олеся Константиновна гражданин России г. Москва | Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс» Пухальской О.К. принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «ТяжПромФинанс». Пухальская О.К. является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 24 находится банк. Пухальская О.К. является бенефициарным владельцем Банка в соответствии со ст.6.1 № 115-ФЗ. |
| 2 | Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва | 41,26 | 175 105 | - | - |
| 3 | Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва | 9,95 | 42 225 | - | - |
| 4 | Хрусталёв Александр Николаевич (гражданин России) г. Москва | 9,95 | 42 225 | - | - |
| 5 | Караева Алтын Сапаровна (гражданин России) г. Москва | 9,95 | 42 225 | - | - |
| 6 | Сипоченкова Марина Викентьевна (гражданин России) г. Москва | 1,62 | 6 870 | - | - |

4.11 Резервный фонд.

13 мая 2020 года было проведено Годовое общее собрание участников «Банк Кремлевский» ООО (Протокол № 67 от 13.05.2020г.), на котором было принято решение часть прибыли по итогам 2019 года в сумме 2 142 тыс. руб. направить в резервный фонд Банка, оставшуюся часть в сумме 106 905 тыс.руб. не распределять, а оставить в распоряжении Банка.. По состоянию на 01 октября 2020 года резервный фонд составил 63 653 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2020 года резервный фонд составлял 61 511 тыс. руб.

5.Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1 Процентные доходы и процентные расходы

| | 9 месяцев 2020 г. | 9 месяцев 2019 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | | |
| - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 198 125 | 274 084 |
| - от приобретения прав требования | 58 561 | 1 553 |
| - от размещения средств в кредитных организациях | 7 | 667 |
| - от вложений в ценные бумаги | 3 818 | 0 |
| Итого процентных доходов | 260 511 | 276 304 |
| Процентные расходы | | |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (53 072) | (61 105) |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций | (1 942) | (3 850) |
| Итого процентных расходов | (55 014) | (64 955) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 205 497 | 211 349 |

5.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| | 9 месяцев 2020 г. | 9 месяцев 2019 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 905 973 | 888 502 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | (814 065) | (754 956) |
| Положительная переоценка средств в иностранной валюте | 2 997 934 | 966 419 |
| Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | (3 001 758) | (1 051 269) |
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 88 084 | 48 696 |

5.3 Комиссионные доходы и расходы

| | 9 месяцев 2020 г. | 9 месяцев 2019 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - от выдачи банковских гарантий и поручительств | 40 965 | 18 990 |
| - от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов | 64 476 | 91 499 |
| - от проведения операций с валютными ценностями | 641 | 806 |
| - прочие комиссионные вознаграждения | 9 789 | 7 627 |
| Итого комиссионных доходов | 115 871 | 118 922 |
| Комиссионные расходы | | |
| - за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (5 922) | (6 127) |
| - за проведение операций с валютными ценностями | (1 216) | (1 286) |
| - за оказание посреднических услуг по брокерским договорам | (16 756) | (4 667) |
| - по другим операциям | (746) | (1 670) |
| Итого комиссионных расходов | (24 640) | (13 750) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 91 231 | 105 172 |

5.4 Прочие операционные доходы

| | 9 месяцев 2020 г. | 9 месяцев 2019 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| От сдачи имущества в аренду | 864 | 598 |
| Консультационные и информационные услуги | 448 | 338 |
| Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке | 120 | 166 |
| От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности | 922 | 2 691 |
| Другие доходы | 206 | 297 |
| Итого прочих операционных доходов | 2 560 | 4 090 |

Банк является арендатором недвижимого и движимого имущества. Арендные платежи осуществляются Банком равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все существенные договоры аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерения Банка входит пролонгировать данные договоры на следующий срок, по этой причине период аренды для расчета требований и обязательств по счетам аренды принят Банком в размере 60 месяцев.

Общая сумма арендных платежей за 9 месяцев 2020 года (была осуществлена в качестве предоплаты) составила 26 725 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года: 28 168 тыс. руб.).

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

| | На 01 октября 2020г | На 01 января 2020г |
|--------------------|---------------------|--------------------|
| До 1 года | 24 471 | 11 525 |
| От 1 года до 5 лет | 76 925 | 2 262 |
| Более 5 лет | 0 | 0 |

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

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

Общая сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода за 9 месяцев 2020 года, составила 522 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года: 599 тыс. руб.).

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

| | На 01 октября 2020г | На 01 января 2020г |
|--------------------|---------------------|--------------------|
| До 1 года | 113 | 320 |
| От 1 года до 5 лет | 0 | 14 |
| Более 5 лет | 0 | 0 |

5.5 Прочие операционные расходы

| | 9 месяцев 2020 г. | 9 месяцев 2019 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы | (126 678) | (148 520) |
| Амортизация | (26 181) | (5 314) |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества | (7 663) | (12 291) |
| Организационные и управленческие расходы | (67 580) | (97 206) |
| Расходы от реализации прав требования | (1 153) | 0 |
| Прочие операционные и другие расходы | (6 675) | (12 544) |
| Итого операционных расходов | (235 930) | (275 875) |

5.6 Начисленные (уплаченные) налоги

| | 9 месяцев 2020 г. | 9 месяцев 2019 г. |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Текущий налог на прибыль | (16 129) | (14 471) |
| Налог на имущество | (8) | 0 |
| НДС уплаченный | (4 901) | (4 535) |
| Транспортный налог | 0 | (1) |

| | | |
|---|-----------------|----------------|
| Земельный налог | (18) | 0 |
| Уплаченная госпошлина | (266) | (454) |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 1 441 | 9 485 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги | (19 881) | (9 976) |

5.7. Изменения резервов на возможные потери

| Наименование | Денежные средства | Ссудная задолженность | Прочие активы | УОКХ | Итого |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|
| Резервы на 01.01.2020г. | 9 057 | 55 787 | 2 455 | 25 726 | 93 025 |
| Создание (восстановление) резерва | (1 170) | 43 904 | 2 062 | (5 146) | 39 650 |
| Списано за счет резерва | 0 | 0 | (6) | 0 | (6) |
| Резервы на 01.10.2020г. | 7 887 | 99 691 | 4 511 | 20 580 | 132 669 |

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

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Расчет собственных средств Банка

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

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

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

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

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

Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала банка. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем

величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. В 2019 году минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в размере 2,25 процентов от взвешенных по риску активов.

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

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

| | На 01.10.2020г. | На 01 января 2020г. |
|--|------------------|---------------------|
| Собственные средства (капитал), | 2 308 310 | 2 029 442 |
| В том числе: | | |
| Уставный капитал кредитной организации | 424 350 | 424 350 |
| Эмиссионный доход | 121 650 | 121 650 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 63 653 | 61 511 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 655 138 | 578 829 |
| Источники основного капитала, итого | 1 264 791 | 1 186 340 |
| Показатели, уменьшающие источники основного капитала | | |
| Нематериальные активы | (1 572) | (2 487) |
| Основной капитал, итого | 1 263 219 | 1 183 853 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 88 877 | 84 149 |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | 956 214 | 761 440 |
| Дополнительный капитал, итого | 1 045 091 | 845 589 |
| Активы, взвешенные по уровню риска | 5 941 753 | 6 849 595 |
| Достаточность капитала (процент) | | |
| Достаточность базового капитала | 21.26 | 17.284 |
| Достаточность основного капитала | 21.26 | 17.284 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 38.849 | 29.629 |
| Достаточность собственных средств с учетом взвешивания активов по уровню риска 100% | 18.586 | 16.248 |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (процент) | | |
| Надбавка поддержания достаточности капитала | 2,5 | 2,25 |
| Антициклическая надбавка | 0 | 0 |
| Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств | 15.26 | 11.284 |

Капитал и обязательные нормативы при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01 октября 2020 года.

| | |
|------------------|-----------|
| Базовый капитал | 1 288 117 |
| Основной капитал | 1 288 117 |

| | |
|--|-----------|
| Всего собственных средств | 2 335 822 |
| Активы, взвешенные по уровню риска | 5 955 834 |
| Норматив достаточности базового капитала | 21.628 |
| Норматив достаточности основного капитала | 21.628 |
| Норматив достаточности собственных средств | 36.219 |
| Норматив финансового рычага | 19.002 |

В 3 квартале 2020 года был пролонгирован субординированный депозит, и это позволило включить в расчет собственных средств Банка его полную стоимость. Кроме того, за счет увеличения курса доллара США по отношению к рублю стоимость привлеченного субординированного депозита в рублевом эквиваленте выросла, что привело к увеличению собственных средств Банка на 13.7 % по сравнению с данными на начало года. Нормативы достаточности капитала соблюдаются.

Изменения в Капитале за 2019 год – 9 месяцев 2020 года представлены ниже:

| | Уставный Капитал | Эмиссионный доход | Резервный Фонд | Нераспределенная прибыль | Итого Источники Капитала |
|--|---------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| На 01.01.2019 | 424 350 | 121 650 | 56 011 | 613 193 | 1 215 204 |
| Изменения за 2019 год | 0 | 0 | 5 500 | 103 547 | 109 047 |
| На 01.01.2020 | 424 350 | 121 650 | 61 511 | 716 740 | 1 324 251 |
| Изменения за 9 месяцев 2020 года | 0 | 0 | 2 142 | 88 520 | 90 662 |
| На 01.10.2020 | 424 350 | 121 650 | 63 653 | 805 260 | 1 414 913 |

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчетном периоде в Банке отсутствуют:

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

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

Отчеты о движении денежных средств за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года представлены ниже:

| | 9 месяцев 2020 г. | 9 месяцев 2019 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе | 99 047 | 157 948 |
| Чистый процентный доход | 207 741 | 212 382 |
| Чистый доход по комиссиям | 38 797 | 110 700 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 58 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 91 908 | 133 546 |
| Операционные расходы | (215 379) | (277 010) |
| Расходы по налогам | (26 578) | (25 760) |
| Прочие доходы | 2 500 | 4 090 |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 163 313 | 293 905 |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 533 872 | 83 138 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 48 084 | 36 152 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | (396 608) | 198 438 |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (713) | 0 |
| Чистый прирост (снижение) от прочих операционных активов и обязательств | (21 322) | (23 823) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (10 222) | (3 459) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 445 270 | (150 236) |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 697 408 | 298 158 |

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

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

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

| | | | | |
|--|---|--|---|-------|
| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий | Итого |
|--|---|--|---|-------|

| | | | | |
|--|----------------|------------------|---------------------|------------------|
| | | | совокупный доход | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 512 572 | - | - | 512 572 |
| Средства в кредитных организациях | - | 2 058 131 | - | 2 058 131 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 83 267 | - | - | 83 267 |
| Чистая ссудная задолженность, в т.ч. | - | 1 761 871 | - | 1 761 871 |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства | - | 1 621 807 | - | 1 621 807 |
| Кредиты физическим лицам | - | 140 064 | - | 140 064 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Дебиторская задолженность | - | 68 369 | - | 68 369 |
| Итого финансовых активов | 595 839 | 3 888 371 | - | 4 484 210 |
| Нефинансовые активы | 18 301 | - | - | 18 301 |
| Итого активов | 614 140 | 3 888 371 | - | 4 502 511 |

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

| | | | | |
|---|---|--|--|-----------|
| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 731 595 | - | - | 731 595 |
| Средства в кредитных организациях | - | 1 138 729 | - | 1 138 729 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 61 918 | - | - | 61 918 |
| Чистая ссудная задолженность, в т.ч. | - | 2 310 169 | - | 2 310 169 |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным | - | 2 235 066 | - | 2 235 066 |

| | | | | |
|--|---------|-----------|---|------------------|
| предпринимателям, прочие размещенные средства | | | | |
| Кредиты физическим лицам | - | 75 103 | - | 75 103 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Дебиторская задолженность | - | 62 038 | - | 62 038 |
| Итого финансовых активов | 793 513 | 3 510 936 | - | 4 304 449 |
| Нефинансовые активы | 13 401 | - | - | 13 401 |
| Итого активов | 806 914 | 3 510 936 | - | 4 317 850 |

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банк продолжал совершенствовать комплексную систему управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк разработал и внедрил систему управления рисками и капиталом, которая учитывает индивидуальные, присущие

деятельности Банка значимые риски, в том числе риски, которые не учтены или в неполной мере учтены при расчете регуляторного капитала.

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

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале, оценку текущей достаточности капитала;
- многоуровневую систему контроля за уровнем значимых рисков, достаточностью капитала, соблюдением установленных лимитов;
- подходы к формированию отчетности о состоянии системы банковских рисков и капитала, формируемой в рамках ВПОДК и предоставляемой руководству Банка на постоянной основе;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- состав документации, разработанной в Банке в рамках ВПОДК.

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

Для оценки достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в Банке применяется стандартизированный подход, основанный на методологии Банка России, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее - Инструкция Банка России №199-И).

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

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

Процедуры стресс-тестирования разрабатываются в соответствии с условиями деятельности Банка, характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, охватывают все значимые для Банка риски и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации. В целях снижения уровня рисков, сохранения капитала и финансовой устойчивости Банком определен комплекс мер, которые должны быть предприняты в случае снижения финансовой устойчивости Банка.

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

Банк поддерживает объем капитала, необходимый и достаточный для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. По состоянию на 01.10.2020 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал на 01.10.2020 достаточен для покрытия всех значимых банковских рисков.

В течение 9 месяцев 2020 года значимыми видами рисков являлись следующие:

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

Кредитный риск возникает при осуществлении Банком следующих операций:

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

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

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

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

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

- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- процентный риск торгового портфеля - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

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

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

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

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

- операции, генерирующие входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- операции вложений в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- операции вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка).

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

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

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

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ежегодно:

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

ежеквартально:

- результатах стресс-тестирования;

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

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

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

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

К структурным подразделениям и сотрудникам, принимающим риски относятся:

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

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

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

Для оценки рисков в Банке используются методы, основанные на методах Банка России, установленных Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее - Инструкция Банка России №199-И).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 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, Н25);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- выделение групп контрагентов и их концентрации в разрезе секторальной, отраслевой и географической принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- измерение и определение приемлемого уровня риска;
- принятие мер по минимизации риска концентрации путем установления сигнальных значений и лимитов в разрезе различных форм риска концентрации, присущих Банку, в том числе в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, направлений деятельности, географической принадлежности и т.д.;
- стресс-тестирование риска концентрации, расчет непредвиденных потерь от реализации риска и определение потребности в капитале;
- мониторинг риска концентрации;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов.

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

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;

- значительный объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

В течение 9 месяцев 2020 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, Н25), внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений на ежедневной основе.

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

Мониторинг установленных значений лимитов и их сигнальных значений в разрезе географических зон, в том числе лимитов и сигнальных значений, установленных на размещение средств в странах местонахождения банков - контрагентов за отчетный период нарушений не выявил.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 9 месяцев 2020 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России.

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

Банком разработан комплекс мер для снижения риска концентрации, в случае достижения установленного сигнального значения риска. Данный комплекс включает следующие мероприятия:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых к Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- увеличение ставок и/или ужесточение критериев согласования займов;
- использование дополнительного обеспечения по сделкам;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Установленные Банком значения лимитов и их сигнальные значения в разрезе заемщиков и видов их деятельности в течение отчетного периода соблюдались.

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя уровня принятого риска концентрации.

8.3. Кредитный риск

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

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

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

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

Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым кредитным рискам.

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

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

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

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

- меры по взысканию просроченной задолженности;
- порядок взаимодействия подразделений Банка при организации работы с просроченной задолженностью;
- порядок работы с просроченной задолженностью по кредитам физических лиц, у которых финансовые, имущественные и другие риски застрахованы в страховой компании в пользу Банка;
- факторы, по которым задолженность должника - юридического лица может быть охарактеризована как проблемная;
- порядок работы подразделений Банка с проблемной задолженностью;
- порядок осуществления мероприятий по санации задолженности;
- мероприятия по досрочному взысканию задолженности в судебном порядке;
- мероприятия, проводимые подразделениями Банка в ходе осуществления процедуры банкротства должника (для должников – юридических лиц);
- порядок работы с задолженностью, списанной с баланса Банка.

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, активов по состоянию на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

| | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Просро ченная задолже нность | Резерв на возможные потери | | | | | | | |
|-------|---|------------------------------|--------------------|-----------|--------|-------|--------|---------------------------------------|----------------------------|---|---------------------------|------------------------|-------|-------|--|---------|
| | | | I | II | III | IV | V | | Расчетн ый | Расчетн ый с учетом обеспе чения | Фактически сформированный | | | | Корректировка резерва оценочного | |
| | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | | V |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность: | 1 844 658 | 115 173 | 1 540 618 | 96 157 | 2 630 | 90 080 | 39 308 | 130 844 | 110 322 | 110 322 | 17 116 | 496 | 2 630 | 90 080 | -14 417 |
| 1.1 | кредитных организаций | 5 586 | 4 586 | 1 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 | 36 |
| 1.2 | юридических лиц | 1 685 648 | 110 587 | 1 401 851 | 93 999 | 0 | 79 211 | 25 809 | 113 752 | 93 230 | 93 230 | 14 019 | 0 | 0 | 79 211 | -11 137 |
| 1.4 | физических лиц | 153 424 | 0 | 137 767 | 2 158 | 2 630 | 10 869 | 13 499 | 17 082 | 17 082 | 17 082 | 3 087 | 496 | 2 630 | 10 869 | -3 316 |
| 1.4.1 | -жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд); | 16 649 | 0 | 16 649 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 665 | 1 665 | 1 665 | 1 665 | 0 | 0 | 0 | -1 665 |
| 1.4.2 | Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 45 909 | 0 | 33 940 | 1 156 | 0 | 10 813 | 10 813 | 11 441 | 11 441 | 11 441 | 339 | 289 | 0 | 10 813 | -625 |
| 1.4.3 | Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | -иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд | 90 866 | 0 | 87 178 | 1 002 | 2 630 | 56 | 2 686 | 3 976 | 3 976 | 3 976 | 1 083 | 207 | 2 630 | 56 | -1 026 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 6 993 | 0 | 3 207 | 0 | 34 | 3 752 | 3 786 | 3 826 | 3 826 | 3 826 | 40 | 0 | 34 | 3 752 | -40 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц | 4 215 | 0 | 2 801 | 0 | 0 | 1 414 | 1 414 | 1 442 | 1 442 | 1 442 | 28 | 0 | 0 | 1 414 | -28 |
| 2.3 | физических лиц | 2 778 | 0 | 406 | 0 | 34 | 2 338 | 2 372 | 2 384 | 2 384 | 2 384 | 12 | 0 | 34 | 2 338 | -12 |
| 3 | Требования к кредитным организациям | 1 822 682 | 1 814 020 | 1 265 | 0 | 0 | 7 397 | 0 | 7 413 | 7 413 | 7 413 | 16 | 0 | 0 | 7 397 | 85 |
| 4 | Прочие активы | 293 003 | 249 999 | 36 387 | 3 938 | 1 234 | 1 445 | 551 | 4 749 | 4 749 | 4 749 | 456 | 1 676 | 1 172 | 1 445 | 151 |

«Банк Кремлевский» ООО. В таблице ниже представлена информация о результатах классификации кредитного качества в соответствии с Положением Банка

России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, активов по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

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

По состоянию на 01 октября 2020г. 89,8% ссудной и приравненной к ней задолженности классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля.

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

Портфель выданных Банком гарантий на 78% представлен гарантиями в обеспечение государственных/муниципальных контрактов.

Результаты оценки качества портфеля выданных гарантий по состоянию на 01.10.2020г представлены в таблице:

| | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-----|---|------------------------|--------------------|-----------|-----|----|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|---|
| | | | I | II | III | IV | V | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2 195 515 | 506 061 | 1 689 008 | 446 | 0 | 0 | 17 419 | 17 419 | 17 419 | 17 325 | 94 | 0 | 0 |
| 1.1 | в рамках Федерального закона № 44-ФЗ | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1 723 431 | 496 633 | 1 226 352 | 446 | 0 | 0 | 12 358 | 12 358 | 12 358 | 12 264 | 94 | 0 | 0 |
| 1.2 | в рамках Федерального закона № 289-ФЗ | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

| | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-----|---|------------------------|--------------------|-----------|-----|----|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|---|
| | | | I | II | III | IV | V | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 2 982 363 | 1 012 968 | 1 969 395 | 0 | 0 | 0 | 20 245 | 20 245 | 20 245 | 20 245 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | в рамках Федерального закона № 44-ФЗ | 2 573 884 | 907 021 | 1 666 863 | 0 | 0 | 0 | 16 839 | 16 839 | 16 839 | 16 839 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | в рамках Федерального закона № 289-ФЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.10.2020 г. портфель банковских гарантий на 99,9% состоит из гарантий I – II категорий качества, что свидетельствует о высоком качестве портфеля. По сравнению с 01.01.2020 г. портфель выданных Банком гарантий уменьшился на 26,4%.

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

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

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

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

Основные виды принимаемого Банком обеспечения:

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

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

| | Категория качества обеспечения | Сумма обеспечения | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | 181-1 год | Свыше года |
|---|--------------------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Поручительства | - | 3 788 330 | 282 465 | 1 410 145 | 604 120 | 1 390 600 | 101 000 |
| Залог имущества, оборудования, транспортных средств | - | 1 246 604 | 336 309 | 441 652 | 258 375 | 143 899 | 66 369 |
| Залог прав требования | | 37 605 | 0 | 0 | 0 | 19 000 | 18 605 |
| Залог недвижимого имущества | 2 | 422 976 | 0 | 188 799 | 0 | 234 177 | 0 |
| ИТОГО | | 5 495 515 | 618 774 | 2 040 596 | 862 495 | 1 787 676 | 185 974 |

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд по состоянию На 01 января 2020г.
тыс. руб.

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2020г. в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Величина резервов на возможные потери |
|----------|---|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|---------------|---------------------------------------|
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дня | |
| 1 | Кредиты предоставленные, всего | 39 308 | 2 630 | 0 | 0 | 36 678 | 39 308 |
| 1.1 | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам | 25 809 | 0 | 0 | 0 | 25 809 | 25 809 |
| 1.2 | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам | 13 499 | 2 630 | 0 | 0 | 10 869 | 13 499 |
| 2 | Требования по получению % доходов, всего | 3 786 | 34 | 0 | 0 | 3 752 | 3 786 |

| | | | | | | | |
|-----|---|---------------|--------------|----------|----------|---------------|---------------|
| 2.1 | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 1 414 | 0 | 0 | 0 | 1 414 | 1 414 |
| 2.2 | Требования по получению % доходов к физическим лицам | 2 372 | 34 | 0 | 0 | 2 338 | 2 372 |
| 3 | Прочие требования, всего | 551 | 0 | 0 | 0 | 551 | 551 |
| 3.1 | Прочие тебования к юридическим лицам | 551 | 0 | 0 | 0 | 551 | 551 |
| | Итого просроченных активов | 43 645 | 2 664 | 0 | 0 | 40 981 | 43 645 |

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2020г. составляет 1,1%. (на 01.01.2020г. – 1,5%).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020г. в тыс. руб..

| № п/п | Вид просроченного актива | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Величина резервов на возможные потери |
|----------|---|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|---------------|---------------------------------------|
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дня | |
| 1 | Кредиты предоставленные, всего | 46 821 | 0 | 17 025 | 18 927 | 10 869 | 46 821 |
| 1.1 | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам | 35 952 | 0 | 17 025 | 18 927 | 0 | 35 952 |
| 1.2 | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам | 10 869 | 0 | 0 | 0 | 10 869 | 10 869 |
| 2 | Требования по получению % доходов, всего | 4 200 | 0 | 0 | 1 862 | 2 338 | 4 200 |
| 2.1 | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 1 862 | 0 | 0 | 1 862 | 0 | 1 862 |
| 2.2 | Требования по получению % доходов к физическим лицам | 2 338 | 0 | 0 | 0 | 2 338 | 2 338 |
| | Прочие требования, всего | 551 | 0 | 550 | 1 | 0 | 551 |
| | Прочие тебования к юридическим лицам | 551 | 0 | 550 | 1 | 0 | 551 |
| | Итого просроченных активов | 51 572 | 0 | 17 575 | 20 790 | 13 207 | 51 572 |

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

| | На 01.10.2020 | На 01.01.2020 |
|---|----------------|----------------|
| реструктурированные ссуды, сумма: | 386 374 | 162 261 |
| доля в общей сумме ссуд, % | 20.9 | 6.9 |
| В том числе по видам реструктуризации: | | |
| при увеличении срока возврата основного долга | 102 508 | 148 896 |

| | | |
|--|---------|--------|
| при снижении процентной ставки | - | - |
| при увеличении суммы основного долга | - | - |
| при изменении графика погашения долга или уплаты % | 283 866 | 13 365 |
| при изменении порядка расчета процентной ставки | - | - |

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

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

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

- по финансовым активам, в отношении которых по состоянию на отчетную дату *отсутствует значительное увеличение кредитного риска* с момента первоначального признания признаются *12-месячные* ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);
- по финансовым активам, *имеющим объективные признаки обесценения* по состоянию на отчетную дату, а также финансовым активам по которым с момента первоначального признания произошло увеличение кредитного риска и финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами – определяются ожидаемые кредитные убытки *за весь срок* (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента);
- по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, а также финансовым гарантиям - накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента);

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

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

1) максимальная длительность текущей просроченной задолженности контрагента по состоянию на отчетную дату превышает 30 дней (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам);

2) задолженность контрагента, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена в 3, 4 или 5 категорию качества.

Банк признает, что финансовый актив в соответствии с настоящим подходом имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии следующих обстоятельств:

максимальная длительность текущей просроченной задолженности контрагента по состоянию на отчетную дату по всей задолженности контрагента (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) составляет:

- для кредитных организаций 1 день более и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое;
- для прочих контрагентов более 90 (включительно) и финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое.

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

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается:

а) для кредитных организаций – в зависимости от наличия/отсутствия кредитного рейтинга ведущих международных рейтинговых агентств, либо рейтинга национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России. В случае отсутствия рейтинга – как доля дефолтов по банковскому сектору в течение исторического 12-месячного периода, в общем количестве кредитных организаций, действующих по состоянию на отчетную дату. Если срок просроченной задолженности превышает 1 день и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое, и/или у кредитной организации отозвана лицензия – 100%.

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

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

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

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

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

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

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

- полученное в залог обеспечение, учитываемое в целях снижения кредитного риска (включает описание характера и качества полученного обеспечения) 1 553 459 тыс. руб.;
- финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения 527 319 тыс. руб.;

Объем сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2020 г. существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки вследствие учета полученного обеспечения.

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

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

их оценки, управления рисками и капиталом" раскрываются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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

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

| Норматив | Предельное значение (%) | На 01.10.2020 | На 01.01.2020 |
|------------|-------------------------|----------------|----------------|
| H6 | Max 25 | 16.30 | 19.82 |
| H7 | Max 800 | 128.725 | 208.617 |
| H12 | Max 25 | 0.00 | 0.00 |
| H25 | Max 20 | 16.30 | 12.975 |

В течение 9 месяцев 2020 года значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, находились в пределах значений, установленных Банком России.

Банк стремится к снижению концентрации кредитного риска как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля в целом путем установления внутренних лимитов и их сигнальных значений в разрезе различных форм риска концентрации. Фактическое соблюдение установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе. По состоянию на 01.10.2020 г. нарушения значений указанных лимитов не выявлено.

Для определения требований к капиталу в части кредитного риска Банк оценивает кредитный риск с использованием методики Банка России, определенной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", а также оценивает влияние факторов кредитного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России. Количественная оценка неожиданных потерь в результате реализации неучтенных факторов кредитного риска осуществляется посредством проведения процедуры стресс-тестирования кредитного риска.

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

В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.10.2020 г., определен уровень чувствительности к факторам кредитного риска: обязательные нормативы достаточности капитала H 1.0, H 1.1 (H1.2) снизятся на 2,442 п. п. до 36.407 и 18.618 (18.618), соответственно, и останутся в пределах значений, установленных Банком России.

Результаты проведенного по состоянию на 01.10.2020 г. стресс-тестирования кредитного риска показали, что Банк имеет достаточный запас устойчивости, воздействие заданных стрессовых факторов не нарушит непрерывность деятельности Банка.

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

8.4. Рыночный риск

Банк определяет рыночный риск, как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарные риски.

Расчёт рыночного риска и его составляющих осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет и контроль валютного риска производится Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

В течение 9 месяцев 2020 года величину рыночного риска Банка определяли величина валютного риска, фондового риска и процентного риска торгового портфеля.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- определение взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры:

- применяются аналитические методы анализа рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

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

В отчетном периоде Банк на ежедневной основе соблюдал установленные Банком России значения открытых валютных позиций. Нарушений не выявлено.

По состоянию на 01.10.2020г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило 0,5559% от капитала Банка.

В целях ограничения, а также мониторинга и контроля уровня рыночного риска Банк устанавливает лимиты на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к фондовому риску и процентному риску торгового портфеля.

В течение 9 месяцев 2020 г. указанные внутренние лимиты соблюдались на постоянной основе.

По состоянию на 01.10.2020 г. величина *фондового риска* составила 131,42 тыс. руб. в том числе:

- величина общего фондового риска (ОФР), то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг – 65,71 тыс. руб.
- величина специального фондового риска (СФР), то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под

влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам – 65,71 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. величина *фондового риска* составила 0,0 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020 г. величина процентного риска составила 11 392,2 тыс. руб. в том числе:

- величина общего процентного риска (ОПР), то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок – 1 449,92 тыс. руб.
- величина специального процентного риска (СПР), то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги – 9 942,28 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. процентный риск торгового портфеля Банка составил 8 513,7 тыс. руб.

Объем рыночного риска, входящего в расчет нормативов капитала, по состоянию на 01.10.2020 г. составил 144 045 тыс. руб., (на 01.01.2020 г. - 106 421 тыс. руб.). Увеличение рыночного риска преимущественно обусловлено ростом процентного риска в результате валютной переоценки вложений Банка в долговые инструменты торгового портфеля, номинированные в иностранной валюте.

В течение 9 месяцев 2020г. Банк обеспечивал поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям Банка России, с учетом величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и внутренней методикой Банка, разработанной для оценки влияния факторов рыночного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России (методика стресс-тестирования).

Стресс-тестирование рыночного риска предусматривает реализацию многофакторной модели риска ввиду того, что в состав рыночного риска входят валютный риск, процентный риск торгового портфеля, товарный риск и фондовый риск.

По состоянию на 01.10.2020 г. стресс-тестирование рыночного риска и последующий анализ влияния его факторов на финансовый результат и капитал Банка учитывали суммарное воздействие валютного риска, фондового риска и процентного риска торгового портфеля Банка.

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

Для определения степени воздействия факторов фондового риска рассчитывались стресс-потери открытых позиций в долевыми ценными бумагами, исходя из моделируемой динамики рыночных индексов (индекс ММВБ).

Влияние процентного риска торгового портфеля в условиях стресса определялось с учетом текущей стоимости финансового инструмента и значения модифицированной дюрации облигаций в условиях заданных величин изменения процентных ставок.

Полученное в результате проведенного стресс-тестирования значение возможных потерь от реализации факторов валютного, фондового и процентного рисков учитывались при анализе чувствительности к факторам рыночного риска, в том числе при анализе влияния потерь на финансовый результат и обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

По результатам стресс-тестирования финансового состояния Банка определен уровень чувствительности к факторам рыночного риска: снижение нормативов достаточности капитала Банка (-1.2 п.п.) произошло под влиянием заданных факторов валютного, фондового и процентного риска торгового портфеля.

Полученные значения нормативов достаточности капитала Банка в условиях стресса значительно превысили минимально допустимые значения обязательных нормативов, установленных Банком России и составили: Н1.0 – 37.633, Н1.1 – 20.44, Н1.2 – 20.44.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате 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.

Виды операций (сделок), которым присущ риск ликвидности - все операции Банка, приводящие к изменению его платежной позиции:

- операции, генерирующие входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- операции вложений в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- операции вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка).

В целях эффективного управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами и 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.

В процессе идентификации риска ликвидности Банк принимает во внимание его связь с другими рисками, присущими деятельности Банка: кредитным (непоставка или невозврат активов), рыночным (снижение рыночной стоимости активов), валютным (несбалансированность активов и обязательств по видам валют), репутационным (утрата доверия к Банку, влекущая отток привлеченных средств клиентов), операционным (потеря ликвидности в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий).

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

Оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности осуществляется на постоянной основе посредством:

- анализа ежедневного баланса Банка на начало операционного дня;
- прогноза текущей платежной позиции по всем валютам Банка;
- ежедневного расчета и контроля значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- еженедельного анализа динамики нетто-ликвидной позиции;
- ежемесячного анализа временных разрывов активов и пассивов;
- проведения стресс-тестирования.

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

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

| Норматив | Предельное значение (%) | На 01.10.2020г. | На 01.01.2020г. |
|-----------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Н2 | Min 15 | 118.057 | 86.829 |
| Н3 | Min 50 | 144.508 | 110.401 |
| Н4 | Max 120 | 4.494 | 1.648 |

В течение 9 месяцев 2020 года значения показателей обязательных нормативов ликвидности находились в пределах значений, установленных Банком России.

В целях мониторинга и контроля уровня риска ликвидности Банк применяет метод ГЭП-анализа, предусматривающий оценку разрывов ликвидности и позволяющий оценить позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения в определенном выбранном временном периоде, исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов (статичный подход) либо из прогнозируемых входящих и исходящих потоков денежных средств (динамический подход).

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 октября 2020 года представлен в нижеследующей таблице.

| | до востре- бования и менее 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года | Итого |
|---|---|---------------------|----------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 275 926 | - | - | - | - | 275 926 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 214 710 | - | - | - | - | 214 710 |
| Обязательные резервы | | - | - | - | 21 936 | 21 936 |
| Средства в кредитных организациях | 2 047 930 | - | - | - | 10 201 | 2 058 131 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 83 267 | - | - | - | - | 83 267 |
| Чистая ссудная задолженность | 296 073 | 670 234 | 279 041 | 430 173 | 86 350 | 1 761 871 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 109 537 | 109 537 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | 18 301 | 18 301 |
| Прочие активы | 13 855 | 51 479 | 2 550 | 485 | - | 68 369 |
| Всего активов | 2 931 761 | 721 713 | 281 591 | 430 658 | 246 325 | 4 612 048 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Средства кредитных Организаций | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 724 215 | 30 082 | 252 748 | 113 187 | 810 796 | 2 931 028 |
| Прочие обязательства | 12 216 | 3 096 | 1 101 | 2 205 | 29 205 | 47 823 |
| Резервы по УОКХ | 1 105 | 5 841 | 2 833 | 6 989 | 8 958 | 25 726 |
| Всего обязательств | 1 737 536 | 39 019 | 256 682 | 122 381 | 848 959 | 3 004 577 |
| Чистый разрыв ликвидности | 336 867 | 739 869 | 404753 | 606 451 | -763 689 | 1 324 251 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 336 867 | 1 076 736 | 1 481 489 | 2 087 940 | 1 324 251 | |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком | 102 078 | 1 355 105 | 384 927 | 542 481 | 984 270 | 3 368 861 |

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

В целях мониторинга и контроля уровня риска ликвидности Банк проводит процедуру стресс-тестирования по заданным сценариям, одной из целей которой является определение условий, которые могут оказать максимально негативное влияние на финансовое состояние Банка и его деловую репутацию.

В целях мониторинга и контроля уровня риска ликвидности Банк проводит процедуру стресс-тестирования по заданным сценариям, одной из целей которой является определение условий, которые могут оказать максимально негативное влияние на финансовое состояние Банка и его деловую репутацию.

В процессе стресс-тестирования определяются непредвиденные потери от реализации факторов риска ликвидности, связанные с покрытием возможных дефицитов ликвидности, в том числе с учетом риска концентрации в ликвидности Банка, связанного с оттоком денежных средств крупных вкладчиков. Полученные значения непредвиденных потерь учитываются при анализе чувствительности Банка к факторам риска ликвидности, рассматривается влияние данных факторов на достаточность капитала.

В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.10.2020 г., определен уровень чувствительности к факторам риска ликвидности:

- обязательные нормативы достаточности капитала Н 1.0, Н 1.1 (Н1.2) снизятся на 1.8 п. п. и останутся в пределах значений, установленных Банком России: Н1.0 – 37.077, Н1.1 – 19.488, Н1.2 – 19.188);
- норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизится на 20.3 п. п. до уровня 97.751%, норматив текущей ликвидности (Н3) снизится на 24.7 п.п. - до уровня 119.856 % и останутся в пределах значений, установленных Банком России.

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

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

- детальный анализ структуры активов и пассивов Банка;

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

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

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

В качестве способа экстренного поддержания ликвидности заключено Соглашение о финансовом взаимодействии с Участниками Банка, предусматривающее предоставление в качестве безвозмездной финансовой помощи денежных средств в случае появления потребности в оперативном пополнении ликвидности Банка.

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

8.6. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в связи с возможной реализацией процентного риска.

Управление процентным риском Банк осуществляет посредством:

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

В целях оценки процентного риска и анализа влияния его изменения на финансовый результат и капитал Банка используется метод гэлп-анализа с применением стресс-тестов, предусматривающих изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов в соответствии с методикой, определенной Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

По результатам стресс-тестирования финансового состояния Банка определен уровень чувствительности к изменениям уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов: снижение нормативов достаточности капитала Банка (-0.8 п.п. и -1.7 п.п. соответственно). Полученные значения нормативов достаточности капитала Банка в условиях изменения уровня процентной ставки 400 базисных пункта значительно превысили минимально допустимые значения обязательных нормативов, установленных Банком России и составили: Н1.0 – 37.175, Н1.1 – 19.586, Н1.2 – 19.586.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг значения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России (с 27.07.2020 г. – 4,25 %, на 01.01.2020 г. – 6,25 %), а также рыночных процентных ставок и их прогнозных значений.

8.7. Операционный риск

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

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

В целях управления операционным риском Банк реализует следующие задачи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | На 01.10.2020г. | На 01.01.2020 г. |
|--|-----------------|------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 77 403 | 74 235 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 516 017 | 494 898 |
| чистые процентные доходы | 248 065 | 191 962 |
| чистые непроцентные доходы | 267 952 | 302 936 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровень операционного риска, принимаемого в расчет при оценке достаточности капитала (расчет нормативов достаточности капитала) на 01.10.2020 г. составляет 77 403 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 74 235 тыс. руб.). При этом анализ влияния потерь от реализации операционного риска на нормативы достаточности капитала Банка показал, что указанные потери не повлияют на соблюдение Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

По результатам соответствующего анализа определен уровень чувствительности к операционному риску с уровнем доверительной вероятности 95%: снижение нормативов достаточности капитала Банка (-0.22 п.п.). Полученные значения нормативов достаточности капитала Банка значительно превысили минимально допустимые значения обязательных нормативов, установленных Банком России и составили: Н1.0 – 38.633, Н1.1 – 21.045, Н1.2 – 21.045.

8.8. Страновой риск

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

- обеспечение интересов Банка при осуществлении сделок с иностранными контрагентами;
- мониторинг деловой репутации иностранных контрагентов;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного событию реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критических для Банка значений (минимизация риска).

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

Банк устанавливает корреспондентские отношения с банками-нерезидентами в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», а так же Указанием Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» и отнесенным в первую группу стран (Приложение № 1 к 1317-У «Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»).

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

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

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

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

По итогам 9 месяцев 2020 года уровень странового риска Банка признан низким.

8.9. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность

изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком:

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

По итогам 9 месяцев 2020 года уровень правового риска Банка признан низким.

8.10. Риск потери деловой репутации

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

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

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

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

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

Принцип гарантии прав и интересов акционеров;

Принцип эффективного управления;

Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;

Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;

Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;

Принцип соблюдения законности и этических норм;

Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;

Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

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

По итогам 9 месяцев 2020 года уровень репутационного риска признан низким.

8.11. Стратегический риск

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

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

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

Стратегический план содержит:

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года в условиях постоянно изменяющейся среды в целях обеспечения устойчивой конкурентной позиции на рынке банковских услуг Банк оперативно реагировал на изменения в предложениях банковских продуктов и услуг конкурентов, на запросы определенных групп потребителей и клиентов Банка, поддерживал адекватную ценовую политику, учитывал общие изменения экономической ситуации в стране. Показателем успешного ведения бизнеса, и, следовательно, показателем конкурентоспособности в занимаемом рыночном сегменте, является прибыльность деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2020 г.

Анализ финансового положения Банка, степени достижения плановых показателей, а также позиций, занимаемых в банковском секторе по состоянию на 01.10.2020 г., показал, что положение Банка устойчиво, объемы бизнеса стабильны. Данные факты указывают на правильность принятой Стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается по итогам 9 месяцев 2020 года как низкий.

8.12. Риск материальной мотивации персонала

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

В целях управления риском материальной мотивации персонала в Банке:

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

По итогам 9 месяцев 2020 года уровень риска материальной мотивации персонала в Банке признан низким.

9. Операции со связанными сторонами

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

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком.

В течение 9 месяцев 2020 годах Банк не выдавал гарантии связанным сторонам.

Просроченная ссудная задолженность по ссудам, выданным связанным сторонам в течение 9 месяцев 2020 годах отсутствовала.

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

| | Участники Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|----------------------------|---|---|
| Ссуды, выданные на 01.01.2019. | 13 | 0 | 1 031 |
| Ссуды, предоставленные в течение 2019 года | 12 965 | 1 983 | 10 000 |
| Ссуды, погашенные в течение 2019 года | (12 978) | (1 122) | (5 131) |
| Ссуды, выданные на 01.01.2020 г. | 0 | 861 | 5 900 |
| Ссуды, предоставленные В течение 9 месяцев 2020 года | 1 879 | 2 842 | 0 |
| Ссуды, погашенные В течение 9 месяцев 2020 года | (1 873) | (2 359) | (5 900) |
| Ссуды, выданные на 01.10.2020 г. | 6 | 1344 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019г. | (1) | 0 | (103) |
| Создание/восстановление резерва на возможные потери в течение 2019г. | 1 | (86) | (487) |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020г. | 0 | (86) | (590) |
| Создание/восстановление резерва на возможные потери в течение 9 месяцев 2020г. | (1) | (213) | 590 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2020г. | (1) | (299) | 0 |
| Корректировки до оценочного резерва по ссудной задолженности | 1 | 298 | 0 |
| Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2019г. | 5 195 | 2 034 | 19 735 |
| Привлечено в течение 2019 г. | 256 447 | 35 668 | 62 408 |
| Погашено в течение 2019г. | (247 124) | (25 168) | (74 616) |
| Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2020г. | 14 518 | 12 534 | 7 527 |
| Привлечено в течение 9 месяцев 2020 г. | 226 113 | 11 779 | 46 915 |
| Погашено в течение 9 месяцев 2020г. | (235 695) | (21 782) | (52 539) |
| Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2020г. | 4 936 | 2 531 | 1 903 |
| Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 год: | | | |
| - Процентные доходы | 5 | 168 | 61 |
| - Процентные расходы | 0 | 0 | (93) |
| - Операционные доходы | 182 | 1 | 145 |
| Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года: | | | |

| | | | |
|-----------------------|-------|-----|-------|
| - Процентные доходы | 333 | 157 | 363 |
| - Процентные расходы | (110) | 0 | (322) |
| - Операционные доходы | 874 | 1 | 292 |

10. Информация о системе оплаты труда работников Банка

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

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

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

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

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

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

Протоколом Совета Банка от 18.06.2020 № 18/06-2020СБ данные функции возложены на члена Совета Банка Васильеву Аллу Владимировну.

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 года составила 145 человек, фактическая – 89. На 01.10.2019г. соответственно 152 и 144 человек. Списочная численность основного управленческого персонала на 01 октября 2020 года 6 человек (6 человек на 01.01.2020).

Информация об общем размере и структуре выплат:

| Показатель | 9 месяцев 2020 | | 9 месяцев 2019 | |
|--|------------------|----------|------------------|----------|
| | млн.руб. | % от ФОТ | млн.руб. | % от ФОТ |
| Общий размер (величина) выплат (ФОТ) | 106,3 | 100 | 148,46 | 100 |
| Постоянно-повременная часть | | | | |
| Должностные оклады | 99,1 | 99,3 | 148,06 | 99,7 |
| Повременно-переменная часть | | | | |
| Доплаты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Надбавки | отсутствуют | | отсутствуют | |
| Фиксированные премии к должностному окладу | 7,2 | 0,7 | 0,4 | 0,3 |
| Нефиксированные премии | отсутствуют | | отсутствуют | |
| Прочие выплаты | не выплачивались | | не выплачивались | |

Размер ФОТ определяется и утверждается ежегодно на заседании Совета Банка.

В течение 9 месяцев 2020 года общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составил 36,7 млн. руб, в т.ч:

- должностные оклады 34,1 млн.руб.
- фиксированные премии к должностному окладу 2,6 млн.руб.

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в течение 9 месяцев 2020 года не начислялась и не выплачивалась. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения не выплачивались.

В течении 9 месяцев 2020 года все вознаграждения, выплаченные сотрудникам Банка, носили краткосрочный характер.

В течение 9 месяцев 2020 года при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски выплачивались только должностные оклады. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности сотрудников Банк не выплачивает. Корректировка вознаграждений (выплат, в отношении которых применялась отсрочка) в отчетном периоде не производилась.

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

Председатель Правления

Л. В. Саакова

Зам. Главного бухгалтера

Е. В. Никифорова

«11»_ноября_2020 г.

