Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 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	168756	225809
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	136537	375919
2.1	Обязательные резервы	4.1	18987	25329
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1788294	2362538
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	1876139	1215141
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4146	0
10	Отложенный налоговый актив		17363	7596
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.4	124025	102858
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	13636	15211
13	Прочие активы	4.6	39768	144465
14	Всего активов		4168664	4449537

	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	2481819	2823228
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2481819	2823228
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		785323	952633
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
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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	9446
20	Отложенные налоговые обязательства		4121	3866
21	Прочие обязательства	4.8	147631	142909
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.9	41760	19044
23	Всего обязательств		2675331	2998493
	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		63653	63653
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, активов в форме права пользования 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)		883680	841391
36	Всего источников собственных средств		1493333	1451044
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		391160	1393387
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1412466	2020783
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления Гришкин С.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

Исполнитель Никифорова Е.В.
Телефон: (499)241-88-14

15.11.2021

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 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 соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	212124	260511
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		86	7
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		212038	256686
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	3818
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	40107	55014
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2326	1942
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		37781	53072
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		172017	205497
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	784	-42811
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-486	-2988
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		172801	162686
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1409
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

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	87352	91908
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-23795	-3824
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	87270	115871
15	Комиссионные расходы	5.3	17425	24640
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.7	-27187	3161
19	Прочие операционные доходы	5.4	2003	2560
20	Чистые доходы (расходы)		281019	349131
21	Операционные расходы	5.5	239988	241123
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		41031	108008
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	-1257	14688
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		42288	93320
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		42288	93320

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		42288	93320
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		42288	93320

Зам. Председателя Правления Гришкин С.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

Телефон: (499)241-88-14

15.11.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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):		806651.0000	657118.0000	35 (часть)
2.1	прошлых лет		806651.0000	657118.0000	35(часть)
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		63653.0000	63653.0000	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)		1416304.0000	1266771.0000	
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		2489.0000	1283.0000	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)		2489.0000	1283.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	1413815.0000	1265488.0000	
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 дочерных организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерных 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 (строк 29 + строка 44)	6	1413815.0000	1265488.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		764512.0000	1012253.0000	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	764512.0000	1012253.0000	
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)		764512.0000	1012253.0000	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2178327.0000	2277741.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5187025.0000	5085536.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5187025.0000	5085536.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5187025.0000	5085536.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		27.2570	24.8840	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		27.2570	24.8840	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		41.9960	44.7890	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	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)		21.2570	18.8840	
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		13242.0000	3730.0000	
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 к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	546000	424350
2	"Фа-инвестмент" ООО ("FA-INVESTMENT" SIA)	не применимо	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	742160	12000 тыс. USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	22.06.1994	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.05.2009	срочный	21.11.2025	Да	Досрочное погашение долга возможно только после получения согласия Банка России	Нет	фиксированная ставка	4.5	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении 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 наступлении 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 646-п. Банк России. Законодательно.	полностью или частично	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/дивиденты/купонный доход					
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2	не применимо		не применимо	да	не применимо	

Зам. Председателя Правления Гришкин С.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

Телефон: (499)241-88-14

15.11.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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 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, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений рабочникам 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					61511.0000				716740.0000	1324251.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		424350.0000		121650.0000					61511.0000				716740.0000	1324251.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													88520.0000	88520.0000
5.1	прибыль (убыток)													88520.0000	88520.0000
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	выбытия														
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								2142.0000				0.0000	2142.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		424350.0000		121650.0000				63653.0000				805260.0000	1414913.0000
13	Данные на начало отчетного года		424350.0000		121650.0000				63653.0000				841391.0000	1451044.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		424350.0000		121650.0000				63653.0000				841391.0000	1451044.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:												42289.0000	42289.0000
17.1	прибыль (убыток)												42289.0000	42289.0000
17.2	прочий совокупный доход													
18	Эмиссия 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 распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения								0.0000				0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период		424350.0000		121650.0000				63653.0000				883680.0000	1493333.0000

Зам. Председателя Правления Гришкин С.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

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

15.11.2021

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 01.10.2021 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
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1413815	1407365	1224706	1265488	1263219
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1428765	1422315	1247173	1286696	1288117
2	Основной капитал		1413815	1407365	1224706	1265488	1263219
2а	Основной капитал при полном примене-нии модели ожидаемых кредитных убытков		1428765	1422315	1247173	1286696	1288117
3	Собственные средства (капитал)		2178327	2205483	2213238	2277741	2308310
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2216893	2222101	2236930	2299955	2335822
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5187025	4933049	5077352	5085536	5941753
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		27.257	28.529	24.121	24.884	21.26
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27.317	28.905	24.625	25.343	21.628
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		27.357	28.529	24.121	24.884	21.26
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27.317	28.905	24.625	25.343	21.628
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		41.996	44.708	43.59	44.789	38.849
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		42.386	45.159	44.168	45.3	39.219
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	2.5	2.5

9	Антициклическая надбавка		0	0	0	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	2.5	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		21.257	22.529	18.121	18.884	15.26
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		5510258	5637381	6204053	6481703	6796923
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		25.658	24.965	19.74	19.524	18.586
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		25.751	25.108	20.008	19.792	19.002
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		111.415	124.58	119.542	135.037	118.057
22	Норматив текущей ликвидности Н3		146.611	151.26	143.85	162.831	144.508
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		7.088	5.262	7.342	1.512	4.494
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность
			14.982	17.145	14.656	14.459	16.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		119.528	104.67	107.73	109.169	128.725
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность
			14.688	17.145	14.656	14.459	16.3
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участни-кам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участни-ков расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанквских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покры-тием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4168664
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-дированную 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 привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1396651
7	Прочие поправки		21476
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		5543839

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		4116096.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2489.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4113607.00
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		1396651.00
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)		1396651.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1413815.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		5510258.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		25.66

Зам. Председателя Правления Гришкин С.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

Зам. главного бухгалтера Никифорова Е.В.

Телефон: (499)241-88-14

15.11.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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:		93602	99047
1.1.1	проценты полученные		211060	256372
1.1.2	проценты уплаченные		-34948	-48631
1.1.3	комиссии полученные		87397	63437
1.1.4	комиссии уплаченные		-17425	-24640
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	58
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		87352	91908
1.1.8	прочие операционные доходы		1974	2500
1.1.9	операционные расходы		-219963	-215379
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-21845	-26578
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-885271	163313
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6342	-1808
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-713
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-659777	533872
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		102700	48084
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		-304094	-396608
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		-30442	-19514
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-791669	262360
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой 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		-26197	-10222
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7594	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-18603	-10222
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
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		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		-52797	445270
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-863069	697408
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2937669	1850192
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2074600	2547600

Зам. Председателя Правления — Гришкин С.В.

Зам. главного бухгалтера — Никифорова Е.В.

Зам. главного бухгалтера — Никифорова Е.В.

Телефон: (499) 241-88-14

15.11.2021

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2021 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. 1-й Николощеповский, 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 № 2905.

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.

13 апреля 2021г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку 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 № 6446 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 2021 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) размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: http://www.kremlinbank.ru.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка за отчётный период сформирована исходя из действующего законодательства, а также требований Международного стандарта финансовой отчетности (далее – «МСФО») и разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учёта и внутренних документов Банка.

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

В течение 9 месяцев 2021г. изменений в составе Совета Банка не было.

Совет Банка на 01 октября 2021г. состоит из трех человек и руководствуется в своей работе Уставом, Положением о Совете Банка.
Председатель Совета – Васильева Алла Владимировна;
Член совета – Караева Алтын Сапаровна;
Член совета – Хрусталев Александр Николаевич.

Обязанности Председателя Правления исполняет Саакова Лилия Валериановна. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, действует на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представляет интересы Банка.

В мае 2021 года в состав Правления Банка был избран и утвержден Вяткин Евгений Геннадьевич.

Состав Правления Банка на 01 октября 2021 г.:
- Председатель Правления – Саакова Лилия Валериановна;
- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;
- Заместитель Председателя Правления - Гришкин Сергей Владимирович;
- Заместитель Председателя Правления - Вяткин Евгений Геннадьевич;
- Член Правления Никифорова Елена Вячеславовна;
- Член Правления Дарузе Сергей Сергеевич;
- Член Правления Акиншина Елена Анатольевна;
- Член Правления Попов Алексей Владимирович.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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:

- 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.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, в том числе в условиях перевода части сотрудников на удаленный формат работы. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков, а также малого и среднего бизнеса в части реструктуризации кредитов заемщикам, пострадавшим от пандемии коронавируса. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

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

На 01 октября 2021 года величина активов составила 4 168 664 тыс. рублей , это на 6,3% меньше величины активов на 01 января 2021 года (4 449 537 тыс. рублей). Величина ссудной задолженности за 9 месяцев 2021 года выросла на 54.4% с 1 215 141 тыс. рублей на 01.01.2021 г. до 1 876 139 тыс. рублей на 01.10.2021 г. Остатки средств на счетах клиентов снизились на 12,1% с 2 823 228 тыс. рублей на 01.01.2021 г. до 2 481 819 тыс. рублей на 01.10.2021 г.

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

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

В течение 9 месяцев 2021 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 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – 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 обусловливают 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 обусловливают 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 оценки обесценения финансовых активов «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

Отражение (регулирование) суммы оценочного резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 производится с ежеквартальной периодичностью, в последний рабочий день месяца, 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, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, 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 «Представление финансовой отчетности».

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 Федеральным законом от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и 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 со следующими Положениями Банка России: Положение от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение от 02.10.2017, №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение от 02.10.2017 , №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными

организациями операций с ценными бумагами»..

- 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)» Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее –Положение №579-П).. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "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" (далее – Положение №448-П), 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 (сто тысяч) рублей;
- 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 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» 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 от 15.04.2015 № 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 2021 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 2021 год

Учтены следующие изменения Положения № 579-П в соответствии с Указанием Банка России от 19.05.2020 Указаниями № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»» и Указанием Банка России от 14.09.2020 и № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения», а также изменения Положения № 448-П в соответствии с Указанием Банка России 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемых 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» и изменения Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в соответствии с Указанием Банка России от 29.06.2020 №5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в частности:

- внесены изменения в части бухгалтерского учета прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам;
- внесены изменения в учете запасов.

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

Помимо этого, Банк проводит оценку активов с учетом кредитного обесценения и ожидания кредитных убытков, которые 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 01.10.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Наличные средства	168 756	225 809
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	136 537	375 919
-Обязательные резервы	18 987	25 329
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	19 950	45 155
группы развитых стран	1 474 576	1 930 377
Средства в клиринговых организациях	301 285	395 193
Резерв под обесценение	**(7 444)**	**(7 413)**
Корректировки резерва до оценочного резерва	**(73)**	**(774)**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**2 093 587**	**2 964 266**

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за 9 месяцев 2021 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 01.01.2021г.	790	0	7 397	8 187
Изменение кредитного риска	(709)	0	50	(659)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую	(8)		8	0
Списание за счет резерва	0	0	(11)	(11)
Оценочный Резерв под обесценение На 01.10.2021г.	73	0	7 444	**7 517**

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

По состоянию на 01.10.2021г., так же, как и по состоянию на 01.01.2021г. у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3 Ссудная задолженность

	На 01.10.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Ссуды негосударственным финансовым организациям	**5 589**	**5 701**
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций, в т.ч.	**1 449 069**	**1 085 215**
- начисленные проценты	1 645	1 473
- требования по сделкам отчуждения активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	53 402	53 402
- суммы, уплаченные по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	11 382	15 155
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	64 251	86 663
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.	**520 408**	**223 909**
- начисленные проценты	3 328	2 436
Резерв под обесценение	**(133 976)**	**(110 537)**
Корректировки резерва до оценочного резерва	**35 049**	**10 853**
Итого чистая ссудная задолженность	**1 876 139**	**1 215 141**

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.10.2021г.		**На 01.01.2021г.**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Негосударственным финансовым организациям	5 589	0.28	5 701	0.43
Торговля	628 326	31.81	527 179	40.09
Строительство	361 471	18.3	139 571	10.62
Производство	390 074	19.75	266 226	20.25
Транспорт и связь	541	0.03	98 837	7.52
Услуги	53 402	2.71	53 402	4.06
Прочие	15 255	0.77	0	0
Физические лица	520 408	26.35	223 909	17.03
в т.ч.				
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	290 694		92 271	
- на потребительские цели	229 714		131 638	
Итого ссудная задолженность	**1 975 066**	**100**	**1 314 825**	**100**

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (63,6% На 01 октября 2021г., 49,2% На 01 января 2021г.), Воронежской области (12,7% на 01 октября 2021г., 0% на 01 января 2021г.) Московской области (11,6% На 01 октября 2021г., 40,3% на 01 января 2021г.), г.Санкт-Петербург (8,3% На 01 октября 2021г., 4,6% На 01 января 2021г.) и Краснодарского края (2,4% На 01 октября 2021г., 4,7% На 01 января 2021г.). Оставшиеся 1,4% ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России (Тверской, Тульской области, Новосибирской области).

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Итого**
Требования к негосударственным финансовым организациям	5 589	0	0	0	**5 589**
Требования к негосударственным коммерческим организациям	384 602	552 339	512 128	0	**1 449 069**
Требования к физическим лицам	61 967	192 798	106 005	159 638	**520 408**
Итого ссудная задолженность	**452 158**	**745 137**	**618 133**	**159 638**	**1 975 066**

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Итого**
Требования к негосударственным финансовым организациям	5 701	0	0	0	**5 701**
Требования к негосударственным коммерческим организациям	155 774	887 441	42 000	0	**1 085 215**
Требования к физическим лицам	35 567	9 825	153 837	24 680	**223 909**
Итого ссудная задолженность	**197 042**	**897 266**	**195 837**	**24 680**	**1 314 825**

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 2021 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 01.01.2021г.	2 192	1	97 491	99 684
Изменение кредитного риска	2 785	(9)	(3 533)	(757)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую	(8)	8	0	0
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Оценочный Резерв под обесценение На 01.10.2021г.	4 969	0	93 958	98 927

4.4 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования

Ниже представлены остатки по основным средствам, нематериальным активам, материальным запасам и активам в форме права пользования за вычетом амортизации на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года:

	На 01.10.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Основные средства	65 535	50 031
Нематериальные активы	9 409	7 459
Активы в форме права пользования	159 860	134 076
Материальные запасы	146	1
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	618	
Итого	**235 568**	**191 567**
Амортизационные отчисления:		
- по основным средствам	(37 755)	(35 213)
- по нематериальным активам	(6 920)	(6 176)
- по активам в форме права пользования	(66 868)	(47 320)
Итого амортизационные отчисления	**(111 543)**	**(88 709)**
Итого остаточная стоимость	**124 025**	**102 858**

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 2021 года отражены в таблице ниже:

	Транспорт	**Компьютеры и оргтехника**	**Мебель**	**Прочее оборудование**	**Нематериальные активы**	**Материальные запасы**	**Итого**
Балансовая стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	**27 513**	**6 417**	**2 634**	**13 467**	**7 459**	**1**	**57 491**
Поступления	20 741	493	0	4 268	1 950	2 128	29 580
Выбытие/списание	8 790	0	0	590	0	1 983	11 363
Остаток на 1 октября 2021 года	**39 464**	**6 910**	**2 634**	**17 145**	**9 409**	**146**	**75 708**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	**18 005**	**5 108**	**2 141**	**9 959**	**6 176**		**41 389**
Начислено	2 407	733	185	1 164	744		5 233
Списано при выбытии	1 947	0	0	0	0		1 947
Остаток на 1 октября 2021 года	**18 465**	**5 841**	**2 326**	**11 123**	**6 920**		**44 675**
Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года	**20 999**	**1 069**	**308**	**6 022**	**2 489**	**146**	**31 033**

Изменения по счетам учета долгосрочной аренды приведены в следующей таблице:

	Активы в форме права пользования	Амортизация АФПП	Обязательства по договорам аренды
Остаток на 01.01.2021г.	**134 076**	**47 320**	**90 539**
Корректировка стоимости при изменении условий	25 784	0	25 784

договора			
Списание с учета	0	0	0
Начисление амортизации		19 548	
Начисление %			3 729
Арендная плата			(22 713)
Остаток на 01.10.2021 г.	**159 860**	**66 868**	**97 339**

По состоянию на 01.10.2021г обесценения основных средств не выявлено, переоценка основных средств не проводилась. У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.10.2021 г.	**На 01.01.2021 г.**
Стоимость	**16 551**	**16 551**
Резерв под обесценение	**(1 515)**	**(1 340)**
Итого	**13 636**	**15 211**

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банкам 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, выданный 29.11.2019 г. компанией ООО «Центр Экспертиз», а также внутренний отчет о проверке и об оценке недвижимого имущества (машиномест) от 31.12.2020 г. Стоимость оценки, согласно заключению, 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 01.10.2021 г.	**На 01.01.2021 г.**
Требования по получению комиссий	1 107	2 020
Требования по получению комиссий по гарантиям	27 013	44 501
Расчеты по брокерским операциям	51	81 271
Затраты по сделке по финансовым активам	5 002	9 925
Налоги и сборы	611	2 653
Прочие требования	1 806	1 016
Резерв под обесценение прочих активов	**(9 297)**	**(5 386)**
Корректировки резерва до оценочного резерва	530	1 545
Итого	**26 823**	**137 545**

Прочие нефинансовые активы

	На 01.10.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	23	106
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 922	6 814
Итого	**12 945**	**6 920**
Итого Прочие активы	**39 768**	**144 465**

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.10.2021г. составляют требования по получению комиссий по гарантиям (55,7%).

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2021 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	831	0	0	0	0	**831**
Требования по получению комиссий по гарантиям	0	0	9 920	5 998	5 999	**21 917**
Расчеты по брокерским операциям	51	0	0	0	0	**51**
Затраты по сделке по финансовым активам	0	1 158	1 370	1 281	1 193	**5 002**
Налоги и сборы	611	0	0	0	0	**611**
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	23	0	0	0	0	**23**
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 305	464	2 756	1 349	2 306	**11 180**
Прочие требования	153	0	0	0	0	**153**

Итого чистые прочие активы	**5 974**	**1 622**	**14 046**	**8 628**	**9 498**	**39 768**

Долгосрочную дебиторскую задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 октября 2021г. составляют требования по получению комиссий по гарантиям, затраты по сделкам по финансовым активам и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2021 года:

	До востребования и менее 1месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Итого**
Требования по получению комиссий	954	0	0	0	0	**954**
Требования по получению комиссий по гарантиям	4 843	5 910	998	12 300	20 398	**44 449**
Расчеты по брокерским операциям	81 271	0	0	0	0	**81 271**
Затраты по сделке по финансовым активам	0	2 928	1 199	2 899	2 899	**9 925**
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 653	0	0	0	0	**2 653**
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	106	0	0	0	0	**106**
Налоги и сборы	933	3 207	4	255	590	**4 989**
Прочие требования	118	0	0	0	0	**118**
Итого чистые прочие активы	**90 878**	**12 045**	**2 201**	**15 454**	**23 887**	**144 465**

Прочие активы по состоянию на 01 октября 2021 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	**Евро**	**Рубли**	**Итого**
Требования по получению комиссий	0	0	22 748	22 748
Расчеты по брокерским операциям	0	0	51	51
Затраты по сделке по финансовым активам	0	0	5 002	5 002
Налоги и сборы	0	0	611	611
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	23	23
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	11 180	11 180
Прочие требования	0	0	153	153
Итого	**0**	**0**	**39768**	**39768**

Прочие активы по состоянию на 01 января 2021 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	**Евро**	**Рубли**	**Итого**
Требования по получению комиссий	0	0	45 403	**45 403**

Расчеты по брокерским операциям	76 593	0	4 678	**81 271**
Затраты по сделке по финансовым активам	0	0	9 925	**9 925**
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	2 653	**2 653**
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	106	**106**
Налоги и сборы	0	0	4 989	**4 989**
Прочие требования	0	0	118	**118**
Итого	**76 593**	**0**	**67 872**	**144 465**

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, относящимся к прочим за 9 месяцев 2021 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 01.01.2021г.	566	1	551	**1 118**
Изменение кредитного риска	(29)	5 069	0	**5 040**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую	(517)	16	501	**0**
Оценочный Резерв под обесценение на 01.10.2021г.	20	5 086	1 052	**6 158**

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01.10.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Юридические лица, в т.ч.	**1 696 496**	**1 870 595**
текущие (расчетные) счета	820 404	981 607
срочные депозиты	873 200	886 793
в т.ч. субординированные депозиты	873 130	886 508
Начисленные проценты	2 892	2 195
Физические лица и ИП, в т.ч.	**785 323**	**952 633**
текущие (расчетные) счета	747 016	869 409
вклады до востребования	270	267
срочные вклады	36 488	82 141
Начисленные проценты	1 549	816
Итого средств клиентов	**2 481 819**	**2 823 228**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.10.2021г		**На 01.01.2021г.**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	183 244	7.38	160 562	5.69

Строительство	115 960	4.67	242 112	8.58
Производство	108 857	4.39	92 762	3.29
Транспорт и связь	275 400	11.1	409 831	14.51
Операции с недвижимым имуществом	910 889	36.7	893 161	31.64
Сфера услуг и финансовая деятельность	63 844	2.57	31 489	1.11
Прочее	38 302	1.54	40 678	1.44
Физические лица и ИП	785 323	31.65	952 633	33.74
Итого средств клиентов	**2 481 819**	**100%**	**2 823 228**	**100%**

4.8 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

	На 01.10.2021 г.	**На 01.01.2021 г.**
Незавершенные расчеты с операторами услуг	17 458	0
Расчеты с работниками по оплате труда	3 378	5 172
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	28 357	42 990
Обязательства по уплате налогов	1 082	2 610
Обязательства по прочим операциям	17	1 598
Итого	**50 292**	**52 370**

Прочие нефинансовые обязательства

	На 01.10.2021 г.	**На 01.01.2021 г.**
Арендные обязательства	97 339	90 539
Итого	**97 339**	**90 539**
Итого Прочие обязательства	**147 631**	**142 909**

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2021 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**
Незавершенные расчеты с операторами услуг	17 458	0	0	0	0	**17 458**
Расчеты с работниками по оплате труда	3 378	0	0	0	0	**3 378**
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	0	6 673	9 120	5 894	6 670	**28 357**
Обязательства по уплате налогов	1 082	0	0	0	0	**1 082**
Обязательства по прочим операциям	17	0	0	0	0	**17**
Арендные обязательства	2 210	2 491	6 257	14 440	71 941	**97 339**
Итого прочие обязательства	**24 145**	**9 164**	**15 377**	**20 334**	**78 611**	**147 631**

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2021 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
Расчеты с работниками по оплате труда	5 172	0	0	0	0	5 172
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	52	1 800	1 101	2 263	37 774	42 990
Обязательства по уплате налогов	2 610	0	0	0	0	2 610
Обязательства по прочим операциям	1 598	0	0	0	0	1 598
Арендные обязательства	595	5 664	4 809	14 546	64 925	90 539
Итого прочие обязательства	**10 027**	**7 464**	**5 910**	**16 809**	**102 699**	**142 909**

Прочие обязательства по состоянию на 01 октября 2021 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	17 458	0	0	17 458
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	3 378	3 378
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	581	0	27 776	28 357
Обязательства по прочим операциям	0	0	1 082	1 082
Обязательства по уплате налогов	0	0	17	17
Арендные обязательства	0	0	97 339	97 339
Итого	**18 039**	**0**	**129 592**	**147 631**

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2021 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	5 172	5 172
Справедливая стоимость нефинансовых гарантий	990	254	41 746	42 990
Обязательства по прочим операциям	0	0	2 610	2 610
Обязательства по уплате налогов	0	0	1 598	1 598
Арендные обязательства	0	0	90 539	90 539
Итого	**990**	**254**	**141 665**	**142 909**

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 клинетом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства кредитного характера:

	На 01.10.2021г.	**На 01.01. 2021 г.**
Неиспользованные кредитные линии	279 741	701 716
Выданные гарантии	1 412 466	2 020 783
Резерв на возможные потери	**(48 944)**	**(26 114)**
Корректировки резерва до оценочного резерва	**7 184**	**7 070**
Итого	**1 650 447**	**2 703 455**

По состоянию на 01.10.2021г , так же, как и по состоянию на 01.01.2021г.. у Банка отсутствовали резервы – оценочные обязательства.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, относящимся к финансовым, за 9 месяцев 2021 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 01.01.2021г.	1 786	0	0	1 786
Изменение кредитного риска	(1 530)	0	0	(1 530)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки в результате переводов из одной стадии в другую	0	0	0	0
Оценочный Резерв под обесценение на 01.10.2021г.	256	0	0	256

4.10 Уставный капитал

По состоянию на 01 октября 2021 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в течение 9 месяцев 2021 года не изменился. Участниками Банка являются граждане РФ.

В феврале 2021 года из состава участников Банка вышло ООО «Тяжпромфинанс». Его долю приобрел Фурман Александр Борисович.

Состав участников по состоянию на 01 октября 2021 года представлен ниже:

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

		количеству голосующих акций (долей) банка)	**(тыс.руб.)**	**банка**	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	41,26	175 105	-	Саакова Лилия Валериановна (Гражданство: РФ место жительство: г.Москва) является Председателем Правления Банка и в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Банк.
2	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	37,22	157 925	-	Фурман Александр Борисович (Гражданство: РФ место жительство: г.Москва) в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк. -
3	Хрусталёв Александр Николаевич (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
4	Караева Алтын Сапаровна (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
5	Сипоченкова Марина Викентьевна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-

4.11 Резервный фонд.

В течение 9 месяцев 2021г. резервный фонд Банка не менялся. По состоянию на 01 октября 2021 года резервный фонд составляет 63 653 тыс. руб.

5.Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2021 г.	**9 месяцев 2020 г.**
Процентные доходы		

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	206 279	198 125
- от приобретения прав требования	5 759	58 561
- от размещения средств в кредитных организациях	86	7
- от вложений в ценные бумаги	0	3 818
Итого процентных доходов	**212 124**	**260 511**
Процентные расходы		
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 052	48 397
- по привлеченным средствам кредитных организаций	2 326	1 942
- по договорам аренды	3 729	4 675
Итого процентных расходов	**40 107**	**55 014**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**172 017**	**205 497**

5.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	650 291	905 973
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(562 939)	(814 065)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 068 123	2 997 934
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 091 918)	(3 001 758)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**63 557**	**88 084**

5.3 Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Комиссионные доходы		
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	28 224	40 965
- от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	43 427	64 476
- от проведения операций с валютными ценностями	1 187	641
- прочие комиссионные вознаграждения	14 432	9 789
Итого комиссионных доходов	**87 270**	**115 871**
Комиссионные расходы		
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 662)	(5 922)
- за проведение операций с валютными ценностями	(769)	(1 216)
- за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(10 561)	(16 756)
- по другим операциям	(433)	(746)
Итого комиссионных расходов	**(17 425)**	**(24 640)**
Чистый комиссионный доход (расход)	**69 845**	**91 231**

5.4 Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
От сдачи имущества в аренду	779	864
Консультационные и информационные услуги	0	448
Доход от досрочного погашения вклада по пониженной ставке	35	120
От списания невостребованной кредиторской задолженности	771	922
Другие доходы	418	206
Итого прочих операционных доходов	**2 003**	**2 560**

У Банка есть договоры аренды помещений и автотранспортных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16) Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали

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

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 2021 года составила 22 670 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года : 28 351 тыс. руб.)

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

	На 01 октября 2021г	**На 01 октября 2020г**
До 1 года	11 992	14 322
От 1 года до 5 лет	19 508	954
Более 5 лет	21 384	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 2021 года, составила 779 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 864 тыс. руб.).

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

	На 01 октября 2021г	**На 01 октября 2020г**
До 1 года	287	113
От 1 года до 5 лет	464	0

5.5 Прочие операционные расходы

	9 месяцев 2021 г.	**9 месяцев 2020 г.**
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	(126 079)	(126 678)
Амортизация	(24 781)	(26 181)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(9 072)	(7 663)
Организационные и управленческие расходы	(70 087)	(67 580)
Прочие операционные и другие расходы	(805)	(7 828)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(9 164)	(5 193)
Итого операционных расходов	**(239 988)**	**(241 123)**

5.6 Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Текущий налог на прибыль	8 252	16 129
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(11 259)	(1 441)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 750	0
Итого налог на прибыль	**(1 257)**	**14 688**

0

5.7. Изменения резервов на возможные потери

Наименование	Денежные средства	Ссудная задолженность	Прочие активы	Долгосрочные активы	УОКХ	Итого
Резервы на 01.01.2021г.	**8 187**	**99 684**	**3 841**	**1 340**	**19 044**	**132 096**
Создание (восстановление) резерва	(659)	(757)	4 927	175	22 716	26 402
Списано за счет резерва	(11)	0	(1)		0	(12)
Резервы На 01.10.2021г.	**7 517**	**98 927**	**8 767**	**1 515**	**41 760**	**158 486**

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 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3») и Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 установлено в размере 4,5 процента. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 установлено в 6,0 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 установлено 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. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 2,5 процентов от взвешенных по риску активов.

Ниже представлен расчет собственных средств Банка по состоянию на 01 октября 2021 года и на 1 января 2021 года:

	На 01.10.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Собственные средства (капитал), В том числе:	**2 178 327**	**2 277 741**
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	63 653
Нераспределенная прибыль прошлых лет	806 651	657 118
Источники основного капитала, итого	**1 416 304**	**1 266 771**
Показатели, уменьшающие источники основного капитала		
Нематериальные активы	(2 489)	(1 283)
Основной капитал, итого	**1 413 815**	**1 265 488**
Нераспределенная прибыль текущего года	22 352	125 745
Субординированный кредит по остаточной стоимости	742 160	886 508
Дополнительный капитал, итого	**764 512**	**1 012 253**
Активы, взвешенные по уровню риска	**5 187 025**	**5 085 536**
Достаточность капитала (процент)		
Достаточность базового капитала	27.257	24.884
Достаточность основного капитала	27.257	24.884
Достаточность собственных средств (капитала)	41.996	44.789
Достаточность собственных средств с учетом взвешивания активов по уровню риска 100%	25.658	19.524
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (процент)		
Надбавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,5
Антициклическая надбавка	0	0
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств	21.257	18.884

В течение 9 месяцев 2021г. на 1 800 000 долларов США уменьшилась остаточная стоимость субординированного депозита, включаемая в расчет собственных средств Банка. Это привело к уменьшению собственных средств Банка на 4.4 % по сравнению с данными на начало года. Нормативы достаточности капитала соблюдаются.

Изменения в Капитале за 2020 год и 9 месяцев 2021 года представлены ниже:

	Уставный Капитал	Эмиссионный доход	Резервный Фонд	Нераспределенная прибыль	Итого Источники Капитала
На 01.01.2020	424 350	121 650	61 511	716 740	1 324 251
Изменения за 2020 год	0	0	2 142	124 651	126 793
На 01.01.2021	424 350	121 650	63 653	841 391	1 451 044
Изменения за 9 месяцев 2021 года	0	0	0	42 289	42 289
На 01.10.2021	424 350	121 650	63 653	883 680	1 493 333

Капитал и обязательные нормативы при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01 октября 2021 года.

Базовый капитал	1 428 765
Основной капитал	1 428 765
Всего собственных средств	2 216 893
Активы, взвешенные по уровню риска	5 230 301
Норматив достаточности базового капитала	27.317
Норматив достаточности основного капитала	27.317
Норматив достаточности собственных средств	42.386
Норматив финансового рычага	25.751

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 2021 года и за 9 месяцев 2020 года представлены ниже:

9 месяцев 2021 г. 9 месяцев 2020 г.

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	**93 602**	**99 047**
Чистый процентный доход	176 112	207 741
Чистый доход по комиссиям	69 972	38 797
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	58
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	87 352	91 908
Операционные расходы	(219 963)	(215 379)
Расходы по налогам	(21 845)	(26 578)
Прочие доходы	1 974	2 500
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	**(885 271)**	**163 313**
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(659 777)	533 872
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	102 700	48 084
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(304 094)	(396 608)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(713)
Чистый прирост (снижение) от прочих операционных активов и обязательств	(24 100)	(21 322)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**(18 603)**	**(10 222)**
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	**(52 797)**	**445 270**
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	**(863 069)**	**697 408**

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 2021 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	305 293	0	0	**305 293**

Средства в кредитных организациях	0	1 788 294	0	**1 788 294**
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	1 876 139		**1 876 139**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	0	1 373 320	0	**1 373 320**
Кредиты физическим лицам	0	502 819	0	**502 820**
Прочие финансовые активы	**0**	**61 277**	**0**	**61 277**
Итого финансовых активов	**305 293**	**3 725 710**	**0**	**4 031 003**
Нефинансовые активы	13 636	0	0	**13 636**
Итого активов	**318 929**	**3 725 710**	**0**	**4 044 639**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию На 01 января 2021 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	601 728	0	0	**601 728**
Средства в кредитных организациях	0	2 362 538	0	**2 362 538**
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	1 225 066	0	**1 215 141**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	0	1 017 310	0	**1 017 310**
Кредиты физическим лицам	0	207 756	0	**207 756**
Прочие финансовые активы	**0**	**134 540**	**0**	**134 540**
Итого финансовых активов	**601 728**	**3 722 144**	**0**	**4 323 872**
Нефинансовые активы	15 211	0	0	**15 211**
Итого активов	**616 939**	**3 722 144**	**0**	**4 339 083**

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

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, определенным Банком в соответствии с собственными стратегическими

задачами, при поддержании достаточного уровня капитала для покрытия банковских рисков на непрерывной основе. 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 – обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегического плана, обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка, иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, в том числе предусматривающее 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 и сочетания принимаемых рисков.

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

- распределение полномочий в сфере управления рисками Банка;
- определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк, а также оценки, мониторинга и контроля принимаемых Банком рисков.
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных (нештатных) ситуациях и минимизация потерь при наступлении форс-мажорных обстоятельств.
- достижения корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками.

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.

Система управления рисками и капиталом функционирует в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в том числе определяющих:

- 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 для покрытия значимых рисков, в том числе возможной потребности 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, 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 непредвиденных 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 учитывает 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 его финансовой устойчивости.

Банк определяет совокупный объем необходимого капитала на покрытие значимых для его деятельности рисков на основе агрегированной оценки требований к капиталу, рассчитываемой в соответствии со стандартизированным подходом, предусмотренным методологией Банка России, одновременно учитывая результаты проведенного стресс-тестирования.

Банк поддерживает объем имеющегося в его распоряжении капитала на уровне в полной мере достаточном для покрытия значимых для его деятельности рисков, в том числе потенциальных рисков, связанных с реализацией плановых мероприятий, предусмотренных в Банке. По состоянию на 01.10.2021 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал достаточен для покрытия всех банковских рисков, в том числе потенциальных рисков, связанных с реализацией плановых мероприятий, предусмотренных в Банке.

В течение 9 месяцев 2021 года значимыми для деятельности Банка рисками признавались следующие отдельные виды рисков:

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск возникает при осуществлении Банком следующих операций:

- предоставлении кредитов, размещении депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочих размещенных средств, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, предоставленных по договору займа;
- 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).
- иных ситуациях при наличии вероятности невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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 может возникать 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. Банк осуществляет процедуры по выявлению различных форм риска концентрации в деятельности Банка, в их 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 или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и 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 (риск концентрации по видам экономической деятельности);
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая 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.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски, где:

Фондовый риск - рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

Валютный риск - рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

Процентный риск - рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

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

Операции (сделки) Банка, являющиеся возможным источником возникновения рыночного риска, определяются в соответствии с требованиями, предусмотренными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Операционный риск - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

- несовершенства организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдения служащими Банка установленных порядков и процедур;
- сбоев в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка;
- неэффективности внутреннего контроля Банка;
- случайных или преднамеренных действий физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбоев в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятных внешних обстоятельствах, неподконтрольных Банку.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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 и может проявляться в следующих формах:

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

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Операции (сделки) которым присущ процентный риск банковского портфеля представляют собой операции (сделки) Банка со всеми чувствительными к изменению процентных ставок финансовыми инструментами. К указанным операциям (сделкам), в том числе относятся:

- депозиты физических и юридических лиц;
- коммерческие и потребительские кредиты;
- учтенные векселя;
- собственные банковские векселя;
- долговые финансовые инструменты;
- привлеченные и размещенные межбанковские кредиты;
- привлеченные и размещенные межбанковские депозиты.

Перечень основных финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок (не является исчерпывающим), включает депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, коммерческие и потребительские кредиты, учтенные векселя, собственные банковские векселя, 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 Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банка осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств (Правовой риск является составной частью операционного риска).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его 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 - риска возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств 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 (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск материальной мотивации – риск нарушения Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в результате слабой заинтересованности в эффективности соей деятельности Исполнительных органов и иных Руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, а также Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

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 при участии 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 отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных сотрудников Банка, и, в случае необходимости, при участии Председателя Правления, Правления Банка, Кредитного комитета, Комитета по рискам, Управления анализа рисков.

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 предварительной оценке, и анализу рисков, являются Управление кредитования и гарантий, Управление залогового обеспечения, Управление финансовых операций, Юридическое управление, Операционное управление, Отдел кассовых операций.

Руководители структурных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют оценку текущей ситуации и анализ уровня частных рисков (кредитного, рыночного, риска ликвидности, операционного и правового риска, риска потери деловой репутации) принятых на себя Банком.

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

- отчет о результатах выявления значимых рисков;

- отчет о результатах стресс-тестирования в целях определения плановых уровней и структуры рисков и капитала Банка;
- 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 Совету и Правлению Банка:

- 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 подразделениям (сотрудникам), деятельность которых связана с принятием Банком рисков по основным направлениям деятельности Банка, в отношении которых Банком осуществляется распределение капитала на покрытие значимых для его деятельности рисков, относятся:

- Правление Банка – все члены Правления;
- Кредитный комитет – все члены Кредитного Комитета;
- Управление кредитований и гарантий – Начальник Управления Кредитования и гарантий (лицо его замещающее);
- Управление финансовых операций – Начальник Управления финансовых операций (лицо его замещающее);
- Отдел пластиковых карт и факторинговых операций Операционного управления – Начальник Операционного управления (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", требования к капиталу на покрытие рисков определяются в соответствии с 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 в целях ограничения рисков 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 (связанных с ними рисков), проводимых Банком, а также последующий контроль исполнения решений указанных решений. Данный метод, в том числе 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;
- иные операции Банка.

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

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

В качестве основных форм диверсификации возможно использование следующих:

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

Формирование резерва на покрытие возможных потерь позволяет покрыть риск за счет собственных средств Банка, зарезервированных ранее.

Банк создает резервы на возможные потери по всем банковским операциям, по которым существует риск несения потерь в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации:

- выявление различных форм 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, а также Н12);
- 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 на его покрытие;
- мониторинг риска концентрации;
- непрерывный контроль за соблюдением установленных лимитов.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и охватывают различные формы риска концентрации, 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 или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и 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 (риск концентрации по видам экономической деятельности);
- 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 2021 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: г. Москва и Московская область, г. Санкт-Петербург, Воронежская область, Нижегородская область, Краснодарский край, Новосибирская область, Тверская область, Тульская область, а также в 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 - корнтрагентов за отчетный период нарушений не выявил.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 9 месяцев 2021 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 распределения продуктовых лимитов предприятиям, относящимся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

Банком разработан комплекс мер, которые могут использоваться по снижению риска концентрации, в случае достижения порогового значения риска. Данный комплекс включает следующие мероприятия:

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

Мониторинг уровня риска концентрации и соблюдения значений лимитов и их сигнальных значений осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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.

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 01.10.2021 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Просроченная задолженность	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					Корректировка резерва до оценочного
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
1	**Ссудная и приравненная к ней задолженность:**	**1 970 093**	**65 550**	**1 809 255**	**5 724**	**0**	**89 564**	**36 162**	**130 899**	**129 565**	**129 565**	**38 802**	**1 199**	**0**	**89 564**	**(35 032)**
1.1	*кредитных организаций*	5 589	5 589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46
1.2	*юридических лиц*	1 447 424	50 961	1 316 342	4 000	0	76 121	22 719	107 363	107 363	107 363	30 402	840	0	76 121	(27 716)
1.4	*физических лиц*	517 080	9 000	492 913	1 724	0	13 443	13 443	23 536	22 202	22 202	8 400	359	0	13 443	(7 362)
1.4.1	*-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);*	30 000	0	30 000	0	0	0	0	300	105	105	105	0	0	0	(27)
1.4.2	*Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд*	258 400	0	247 587	0	0	10 813	10 813	17 808	17 259	17 259	6 446	0	0	10 813	(5 826)
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*	228 680	9 000	215 326	1 724	0	2 630	2 630	5 428	4 838	4 838	1 849	359	0	2 630	(1 509)
2	**Требования по получению % доходов**	**4 973**	**0**	**579**	**0**	**0**	**4 394**	**4 394**	**4 411**	**4 411**	**4 411**	**17**	**0**	**0**	**4 394**	**(17)**
2.1	*кредитных организаций*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	*юридических лиц*	1 645	0	0	0	0	1 645	1 645	1 645	1 645	1 645	0	0	0	1 645	0
2.3	*физических лиц*	3 328	0	579	0	0	2 749	2 749	2 766	2 766	2 766	17	0	0	2 749	(17)
3	**Требования к кредитным организациям**	**1 514 048**	**1 506 604**	**0**	**0**	**0**	**7 444**	**0**	**7 444**	**7 444**	**7 444**	**0**	**0**	**0**	**7 444**	**73**
4	**Прочие активы**	**315 608**	**282 195**	**19 389**	**2 386**	**10 219**	**1 419**	**550**	**9 297**	**9 297**	**9 297**	**666**	**919**	**6 293**	**1 419**	**(530)**
5	**Долгосрочные активы**	**15 151**							**1 515**		**1 515**					

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, активов по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Просроченная задолженность	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					Корректировка резерва до оценочного
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
1	**Ссудная и приравненная к ней задолженность:**	**1 310 916**	**91 407**	**1 124 922**	**1 003**	**0**	**93 584**	**40 182**	**106 630**	**106 630**	**106 630**	**12 765**	**281**	**0**	**93 584**	**(10 853)**
1.1	*кредитных организаций*	5 701	4 701	1 000	0	0	0	0	10	10	10	10	0	0	0	37
1.2	*юридических лиц*	1 083 742	86 706	916 895	0	0	80 141	26 739	89 310	89 310	89 310	9 169	0	0	80 141	(7 299)
1.4	*физических лиц*	221 473	0	207 027	1 003	0	13 443	13 443	17 310	17 310	17 310	3 586	281	0	13 443	(3 591)
1.4.1	*-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.2	*Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд*	89 977	0	78 489	675	0	10 813	10 813	13 264	13 264	13 264	2 283	168	0	10 813	(2 416)
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*	131 496	0	128 538	328	0	2 630	2 630	4 046	4 046	4 046	1 303	113	0	2 630	(1 175)
2	**Требования по получению % доходов**	**3 909**	**0**	**2**	**0**	**0**	**3 907**	**3 907**	**3 907**	**3 907**	**3 907**	**0**	**0**	**0**	**3 907**	**0**
2.1	*кредитных организаций*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	*юридических лиц*	1 473	0	0	0	0	1 473	1 473	1 473	1 473	1 473	0	0	0	1 473	0
2.3	*физических лиц*	2 436	0	2	0	0	2 434	2 434	2 434	2 434	2 434	0	0	0	2 434	0
3	**Требования к кредитным организациям**	**1 994 394**	**1 985 713**	**1 284**	**0**	**0**	**7 397**	**0**	**7 413**	**7 413**	**7 413**	**16**	**0**	**0**	**7 397**	**172**
4	**Прочие активы**	**497 136**	**460 027**	**29 815**	**3 399**	**2 444**	**1 451**	**551**	**5 386**	**5 386**	**5 386**	**452**	**1 075**	**2 408**	**1 451**	**(943)**
5	**Долгосрочные активы**	**13 401**							**1 340**		**1 340**					

По состоянию на 01 октября 2021г. 95,2% 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 76.7% представлен гарантиями в обеспечение государственных/муниципальных контрактов.

Результаты оценки качества портфеля выданных гарантий по состоянию на 01.10.2021г представлены в таблице:

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					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	**Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:**	1 412 466	293 182	1 055 239	0	64 045	0	43 216	43 216	43 216	10 553	0	32 663	0	(1 712)
1.1	**в рамках Федерального закона № 44-ФЗ**	1 082 987	293 182	725 760	0	64 045	0	39 921	39 921	39 921	7 258	0	32 663	0	(1 712)

Результаты оценки качества портфеля выданных гарантий по состоянию на 01.01.2021г представлены в таблице:

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					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	**Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:**	2 020 783	319 484	1 700 696	446	0	157	17 258	17 258	17 258	17 007	94	0	157	
1.1	**в рамках Федерального закона № 44-ФЗ**	1 405 347	319 484	1 085 260	446	0	157	11 104	11 104	11 104	10 853	94	0	157	

По состоянию на 01.10.2021 г. портфель банковских гарантий на 95.5% состоит из гарантий I – II категорий качества, что свидетельствует о хорошем качестве портфеля. По сравнению с 01.01.2021 г. портфель выданных Банком гарантий уменьшился на 30,1%.

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.

В качестве обеспечения Банк преимущественно рассматривает:

– 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 2021г.

	Категория качества обеспечения	Сумма обеспечения	До 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	Свыше года
Поручительства	-	3 041 857	128 065	678 300	611 612	1 577 780	46 100
Залог прав требования	-	19 521	0	0	0	19 521	0
Залог имущества, оборудования, транспортных средств	-	349 214	0	215 502	107 586	21 434	4 692
Залог недвижимого имущества	-	635 066	26 385	191 748	44 796	306 413	65 724
Залог недвижимого имущества	2	165 294	0	64 981	19 397	35 331	45 585
ИТОГО		**4 210 952**	**154 450**	**1 150 531**	**783 391**	**1 960 479**	**162 101**

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд по состоянию на 01 января 2021г.
тыс. руб.

	Категория качества обеспечения	Сумма обеспечения	До 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	Свыше года
Поручительства	-	3 324 815	291 065	1 017 100	1 515 600	491 050	10 000
Залог прав требования		9 500	0	9 500	0	0	0
Залог имущества, оборудования, транспортных средств	-	866 562	198 286	206 134	436 774	21 123	4 245
Залог недвижимого имущества		976 723	68 244	362 972	323 813	210 910	10 784
ИТОГО		**5 177 600**	**557 595**	**1 595 706**	**2 276 187**	**723 083**	**25 029**

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 01.10.2021г. 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***	**36 162**	**0**	**0**	**0**	**36 162**	**36 162**
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	22 719	0	0	0	22 719	22 719
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	13 443	0	0	0	13 443	13 443

2	***Требования по получению % доходов, всего***	**4 394**	**0**	**0**	**0**	**4 394**	**4 394**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 645	0	0	0	1 645	1 645
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 749	0	0	0	2 749	2 749
3	**Прочие требования, всего**	**550**	**0**	**0**	**0**	**550**	**550**
3.1	Прочие требования к юридическим лицам	550	0	0	0	550	550
	Итого просроченных активов	**41 106**	**0**	**0**	**0**	**41 106**	**41 106**

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2021г. составляет 1,1%. (на 01.01.2021г. – 1,5%).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021г. 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***	**40 182**	**0**	**0**	**3 911**	**36 271**	**40 182**
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	26 739	0	0	1 281	25 458	26 739
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	13 443	0	0	2 630	10 813	13 443
2	***Требования по получению % доходов, всего***	**3 907**	**0**	**0**	**199**	**3 708**	**3 907**
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 473	0	0	59	1 414	1 473
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 434	0	0	140	2 294	2 434
3	**Прочие требования, всего**	**551**	**0**	**0**	**0**	**551**	**551**
3.1	Прочие требования к юридическим лицам	551	0	0	0	551	551
	Итого просроченных активов	**44 640**	**0**	**0**	**4 110**	**40 530**	**44 640**

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Реструктурированные активы, всего:	**216 000**	**213 300**
в т.ч.		
Реструктурированные ссуды, сумма:	**216 000**	**204 888**
доля в общей сумме ссуд, %	11.0	15.6
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	195 130	32 349
при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика погашения долга или уплаты %	20 870	172 539
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-
Прочие реструктурированные активы, сумма:	0	**8 412**

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 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 риск*а 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 в случае когда на момент первоначального признания финансового актива финансовое положение контрагента оценивается как плохое и одновременно: (1) имеется информация о вероятности банкротства контрагента (контрагент участвует в делах о банкротстве в качестве ответчика) или (2) при оценке финансового положения контрагента выявлены иные финансовые затруднения контрагента объективно свидетельствующие о неисполнении контрагентом требований Банка, вытекающих из операций с финансовым активом, в том числе выявлено одно из следующих обстоятельств:

- наличие у контрагента непокрытых убытков за 4 последних отчетных периода;
- наличие у контрагента отрицательных чистых активов на последнюю отчетную дату либо собственный капитал клиента менее уставного и/или резервного капитала;

- наличие у контрагента просроченной задолженности более 30 дней нарастающим итогом за последние 360 дней, предшествующих дню первоначального признания финансового актива по ранее выданным кредитам/займам как перед Банком, так и перед други-ми кредитными организациями;

- наличие у контрагента просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами, перед работниками по заработной плате как отдельно, так и совокупно, составляющей более 10% от общего объема кредиторской задолженности и /или более 25% Чистых Активов на последнюю отчетную дату.

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 I-II категории качества, на отчетную дату отнесена в III, IV или V категорию качества.

Банк признает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов 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 и 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.

По финансовым активам, классифицированным Банком в IV или V категории качества согласно требованиям Положения Банка России №590-П и №611-П, вероятность дефолта приравнивается к резерву от величины элемента расчетной базы (в процентах), определенному в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России.

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 - если срок просроченной задолженности составляет 1 день и более и/или финансовое положение кредитной организации по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое, в том числе в случае если у кредитной организации аннулирована или отозвана лицензия - 100%. Если кредитная организация имеет кредитный рейтинг ведущих международных рейтинговых агентств, либо рейтинг национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России - применяются значения уровней (частоты) дефолта, определяемые по историческим данным об уровнях дефолта по национальным рейтинговым категориям или общемировые корпоративные средние кумулятивные ставки дефолта, на горизонте 12 мес. По прочим действующим кредитным организациям – как доля (в процентах) ожидаемых дефолтов по банковскому сектору в течение 12-месячного периода, в общем количестве кредитных организаций, действующих по состоянию на текущую отчетную дату, рассчитанная на основании публикуемых прогнозов рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России и публикуемых данных Банка России;

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 и не является инвестиционной компанией резидентом Российской Федерации, осуществляющей брокерскую деятельность - применяются

значения уровней (частоты) дефолта, определяемые по историческим данным об уровнях дефолта по национальным рейтинговым категориям или общемировые корпоративные средние кумулятивные ставки дефолта, на горизонте 12 месяцев. В остальных случаях как доля (в процентах) просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями юридическим и физическим лицам, рассчитанная на основании статистики, публикуемой Банком России по категориям контрагентов: для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - в разрезе ОКВЭД 2, для физических лиц – в разрезе регионов.

При этом, 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, дисконтированную 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, учитывая предположение, что в случае дефолта контрагента 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.

При определении амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС, Банк придерживается требований, изложенных в Положениях Банка России №604-П, №605-П и Учетной политики Банка.

В частности, определение амортизированной стоимости осуществляется с использованием метода ЭПС и применением уровня существенности для определения рыночности процентных ставок Банка путем расчета диапазона отклонения от расчетного значения рыночной процентной ставки

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) 728 414 тыс. руб.;

— финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения 342 562 тыс. руб.;

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 № 590-П, Положением Банка России № 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 № 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" 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 01.10.2021	На 01.01.2021
Н6	Max 25	14.982	14.459
Н7	Max 800	119.528	109.169
Н12	Max 25	0.00	0.00
Н25	Max 20	14.688	14.459

В течение 9 месяцев 2021 года значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих различные формы концентраций, 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 01.10.2021 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, установленной 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 указанной методологии Банка России. Количественная оценка непредвиденных 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 01.10.2021 г., определен уровень чувствительности к факторам кредитного риска: обязательные нормативы достаточности капитала Н 1.0, Н 1.1 (Н1.2) снизятся на 2.309 п. п. до 39.687 и 24.948 (24.948) соответственно, и останутся в пределах значений, установленных Банком России.

Результаты проведенного по состоянию на 01.10.2021 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 (процедуры стресс-тестирования).

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 и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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 № 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 2021 год рыночного риска Банка определялся факторами валютного риска по причине отсутствия у Банка в течении указанного периода финансовых инструментов, подверженных факторов фондового, процентного и товарного рисков.

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 критических 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 01.10.2021г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило 2.39% от величины собственного капитала Банка.

Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска, входящего в расчет нормативов достаточности капитала, по состоянию на 01.10.2021 г. определялся исключительно величиной валютного риска и составлял 52 127 тыс. руб., (на 01.07.2021 г. требования к капиталу на покрытие рыночного риска – 0 тыс. руб.). Отсутствие операций, подверженных иным видам рыночного риска (процентному, фондовому и товарному) преимущественно связано со стремлением Банка в условиях экономической нестабильности, в том числе обусловленной пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19), к смещению структуры активов в сторону менее доходных, но более надежных и ликвидных финансовых инструментов.

В течение 9 месяцев 2021 г. Банк на непрерывной обеспечивал поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям Банка России, в том числе учитывая, как величину рыночного риска, рассчитанную в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, так и в соответствии с внутренней методикой Банка, разработанной для оценки влияния факторов рыночного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России (процедуры стресс-тестирования).

Стресс-тестирование рыночного риска по состоянию на 1 октября 2021 года проводилось в отношении факторов валютного риска ввиду того, что у Банка отсутствуют инструменты, подверженные факторам процентного риска торгового портфеля, товарного риска и фондового риска.

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).

Полученное в результате проведенного стресс-тестирования значение возможных потерь от реализации факторов валютного риска 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 валютного риска: снижение нормативов достаточности капитала Банка (-1.1 п.п.) произошло под влиянием заданных факторов валютного риска.

Полученные значения нормативов достаточности капитала Банка в условиях стресса значительно превысили минимально допустимые значения обязательных нормативов, установленных Банком России и составили: Н1.0 – 40.852, Н1.1 – 26.113, Н1.2 – 26.113.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Возникновение риска ликвидности обусловлено несбалансированностью 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;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

− при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

− 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 рисами, 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) и др.

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 расчет нормативов ликвидности, установленных Банком России. Управление анализа рисков на ежедневной основе осуществляет мониторинг и контроль значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, в том числе на предмет их потенциального ухудшения, путем мониторинга перспективного состояния ликвидности Банка посредством формирования платежного календаря, включающего информацию о текущем состоянии мгновенной ликвидности Банка и влияния будущих денежных потоков Банка на ее состояние.

Управление анализа рисков анализирует динамику значений нормативов ликвидности с целью выявления тенденций и причин изменений. В случае устойчивого и/или значительного изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения рассчитанных нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, Управления анализа рисков выявляет требования и/или обязательства Банка, оказавшие влияние на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует о соответствующих обстоятельствах Органы управления Банка.

В случае критических значений нормативов ликвидности Правлением Банка принимаются меры, способствующие стабилизации и улучшению параметров нормативов.

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Н2	Min 15	111.415	135.037
Н3	Min 50	146.611	162.831
Н4	Max 120	7.088	1.512

В течение 9 месяцев 2021 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 2021 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	168 756	-	-	-	-	**168 756**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117 550	-	-	-	-	**117 550**
Обязательные резервы		-	-	-	18 987	**18 987**
Средства в кредитных организациях	1 776 518	-	-	-	11 776	**1 788 294**
Чистая ссудная задолженность	357 019	413 875	329 375	616 603	159 267	**1 876 139**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	124 025	**124 025**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0				13 636	**13 636**
Прочие активы	10 120	18 985	14 046	8 628	9 498	**61 277**
Всего активов	**2 429 963**	**432 860**	**343 421**	**625 231**	**337 189**	**4 168 664**
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 493 343	24 249	2 900	49 878	911 449	**2 481 819**
Прочие обязательства	28 266	9 164	15 377	20 334	78 611	**151 752**
Резервы по УОКХ	125	80	35 586	3 377	2 592	**41 760**
Всего обязательств	**1 521 734**	**33 493**	**53 863**	**73 589**	**992 652**	**2 675 331**
Чистый разрыв ликвидности	**908 229**	**399 367**	**289 558**	**551 642**	**-655 463**	**1 493 333**
Совокупный разрыв ликвидности	**908 229**	**1 307 596**	**1 597 154**	**2 148 796**	**1 493 333**	

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	13 956	20 485	671 591	543 658	442 517	**1 692 207**

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2021 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**
Денежные средства	225 809	-	-	-	-	**225 809**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	350 590	-	-	-	-	**350 590**
Обязательные резервы		-	-	-	25 329	**25 329**
Средства в кредитных организациях	2 351 029	-	-	-	11 509	**2 362 538**
Чистая ссудная задолженность	110 590	490 853	403 271	195 776	24 576	**1 225 066**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	102 858	**102 858**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	15 211	**15 211**
Прочие активы	90 878	16 713	1 002	12 555	20 988	**142 136**
Всего активов	**3 128 896**	**507 566**	**404 273**	**208 331**	**200 471**	**4 449 537**
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 797 878	8 495	18 077	75 940	922 838	**2 823 228**
Прочие обязательства	10 027	20 776	5 910	16 809	102 699	**156 221**
Резервы по УОКХ	1 675	4 555	1 299	2 650	8 865	**19 044**
Всего обязательств	**1 809 580**	**33 826**	**25 286**	**95 399**	**1 034 402**	**2 998 493**
Чистый разрыв ликвидности	**1 319 316**	**473 740**	**378 987**	**112 932**	**-833 931**	**1 451 044**
Совокупный разрыв ликвидности	**1 319 316**	**1 793 056**	**2 172 043**	**2 284 975**	**1 451 044**	
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	151 952	653 639	350 941	385 662	1 180 305	**2 722 499**

Банк на постоянной основе ограничивает несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам в процессе управления активами и пассивами посредством установления лимитов

коэффициентов дефицита ликвидности и пороговых значений коэффициентов избытка ликвидности. Нарушений соответствующих 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 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 01.10.2021 г., определен уровень чувствительности к факторам риска ликвидности:

— обязательные нормативы достаточности капитала Н 1.0, Н 1.1 (Н1.2) снизятся на 1.0 п. п. и останутся в пределах значений, установленных Банком России: Н1.0 – 41.009, Н1.1 – 26.270, Н1.2 – 26.270);

— норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизится на 15.3 п. п. до уровня 15.3%, норматив текущей ликвидности (Н3) снизится на 19.6 п.п. - до уровня 126.989 % 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.

Органы управления Банка, на непрерывной основе получают информацию о состоянии ликвидности Банка.

8.6. Процентный риск банковского портфеля

Банк определяет процентный риск банковского портфеля, как риск 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, чувствительными к изменению процентных ставок.

Перечень основных (не является исчерпывающим) финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, с которыми работает Банк:

депозиты физических и юридических лиц;

коммерческие и потребительские кредиты.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого 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 качестве метода оценки процентного риска Банк использует стандартизированный подход Банка России, предусматривающий определение изменения чистого процентного дохода методом гэп-анализа при изменении (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Банк также применяет стресс-тестирование процентного риска с использованием изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пункта.

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 изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пункта: снижение нормативов достаточности капитала Банка (-1.6 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 – 40.402, Н1.1 – 25.663, Н1.2 – 25.663.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг значения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, как одного из основных индикаторов, оказывающих влияние на рыночную конъюнктуру в целом (за 9 месяцев 2021 Банк России пять раз повышал ключевую ставку: с 22.03.2021 ставка была повышена на 25 б.п. до 4,5%; с 26.04.2021 ставка была повышена на 50 б.п. до 5,0%; с 15.06.2021 ставка была повышена на 50 б.п. до 5,5%, с 26.07.2021 ставка была повышена на 100 б.п. до 6,5%, с 13.09.2021 ставка была повышена на 25 б.п. до 6,75%), а также рыночных процентных ставок и их прогнозных значений.

8.7. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

— несовершенства организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

— несоблюдения служащими Банка установленных порядков и процедур;

— сбоев в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка;

— неэффективности внутреннего контроля Банка;

— случайных или преднамеренных действий физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

— сбоев в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

— неблагоприятных внешних обстоятельствах, неподконтрольных Банку.

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, в том числе в целях расчета достаточности капитала, определяется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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

	На 01.10.2021г.	**На 01.01.2021 г.**
Операционный риск, всего, в том числе:	81 449	77 403
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	542 991	516 017
чистые процентные доходы	288 298	248 065
чистые непроцентные доходы	254 693	267 952

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, в полной мере не учитываемых в рамках методологии Банка России (процедуры стресс-тестирования).

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 01.10.2021 г. составляет 81 449 тыс. рублей. При этом анализ влияния потерь от реализации операционного риска в стрессовых ситуациях 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 (-0.28 п.п.). Полученные значения нормативов достаточности капитала Банка значительно превысили минимально допустимые значения обязательных нормативов, установленных Банком России и составили: Н1.0 – 41.712, Н1.1 – 26.973, Н1.2 – 26.973.

8.8. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств 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)

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 29.06.2021г. № 762-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)» (далее – Указание Банка России №1317-У) и отнесенным в первую группу стран (Приложение № 1 к Указанию Банка России № 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" или являются страной-членом ОЭСР с высоким уровнем дохода, в связи с чем не рассматриваются в целях соответствующей классификации. 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 состоянию на 01.10.2021 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 возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банка осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств (Правовой риск является составной частью операционного риска).

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 состоянию на 01.10.2021 года уровень правового риска Банка признан низким.

8.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (*репутационный риск*) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его 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.

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

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

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

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

Принцип гарантии прав и интересов акционеров;

Принцип эффективного управления;

Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;

Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;

Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;

Принцип соблюдения законности и этических норм;

Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;

Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

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

По итогам 9 месяцев 2021 год уровень репутационного риска признан низким.

8.11. Стратегический риск

Банк определяет стратегический риск, как риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка 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 и рисков с ним связанных.

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

Стратегический план содержит:

- стратегические цели Банка;
- оценку внешней среды деятельности Банка;
- текущее положение Банка на рынке банковских услуг;
- основные направления действующей Стратегии развития Банка, направленные на достижение поставленных стратегических целей;
- анализ, позволяющий выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка (SWOT-анализ);
- сведения об органах управления Банка, описание организационной структуры Банка, сведения о системе корпоративного управления Банка, информацию о кадровых ресурсах и управлении персоналом;
- описание планируемой системы управления рисками и капиталом Банка, описание планируемой системы внутреннего контроля, описание внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- информацию о планируемых на период действия Бизнес-плана показателях деятельности Банка, установленных согласно Стратегии развития Банка (ключевых показателей Стратегии развития Банка).

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 течении 9 месяцев 2021 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.

Анализ финансового положения Банка, степени достижения плановых показателей, а также позиций, занимаемых в банковском секторе по состоянию на 01.10.2021 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 по итогам 3 квартала 2021 оценивается как низкий и носит умеренный характер.

8.12. Риск материальной мотивации персонала

Риск материальной мотивации персонала - риск нарушения Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в результате слабой заинтересованности в эффективности соей деятельности Исполнительных органов и иных Руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, а также Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, выявление потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

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

В целях управления риском материальной мотивации персонала в Банке:

— определены положения, в соответствии с которыми общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка;

— регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплат, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков;

— определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

— определен перечень подразделений и работников, принимающих риски в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

По итогам 9 месяцев 2021 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 Банка и члены Правления Банка.

Прочие связанные стороны – юридические лица, контролируемые участниками Банка, членами Совета Банка, членами Правления, а также близкие родственники участников Банка, членов Совета Банка и членов Правления Банка.

В течение 9 месяцев 2021 года 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 2021 года Банк не выдавал гарантии связанным сторонам.

Просроченная ссудная задолженность по ссудам, выданным связанным сторонам в течение 9 месяцев 2021 года отсутствовала.

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

	Участники Банка	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Ссуды, выданные на 01.01.2020.	0	861	5 900
Ссуды, предоставленные в течение 2020 года	3 231	2 911	0
Ссуды, погашенные в течение 2020 года	(3 231)	(2 970)	(5 900)
Ссуды, выданные на 01.01.2021 г.	0	802	0
Ссуды, предоставленные в течение 9 месяцев 2021 года	3 367	395	69 726
Ссуды, погашенные в течение 9 месяцев 2021 года	(3 367)	(1 173)	(19 518)
Ссуды, выданные На 01.10.2021 г.	0	24	50 208
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020г.	0	(86)	(590)
Создание/восстановление резерва на возможные потери в течение 2020г.	0	(95)	590
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2021г.	0	(181)	0
Создание/восстановление резерва на возможные потери в течение 9 месяцев 2021г.	0	179	(5 021)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10. 2021г.	0	(2)	(5 021)
Корректировки до оценочного резерва по ссудной задолженности	0	2	5 009
Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2020г.	14 518	12 534	7 527
Привлечено в течение 2020 г.	327 630	77 835	69 504
Погашено в течение 2020г.	(334 889)	(89 658)	(76 551)
Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2021г.	7 259	711	480
Привлечено в течение 9 месяцев 2021 г.	1 013 262	19 118	1 858 801
Погашено в течение 9 месяцев 2021г.	(920 423)	(14 628)	(946 788)
Средства на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2021г.	100 098	5 201	912 493
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2020 год:			
- Процентные доходы	7	192	61
- Процентные расходы	0	0	(68)

- Операционные доходы	297	8	167
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:			
- Процентные доходы	19	20	798
- Процентные расходы	(18)	0	(33 958)
- Операционные доходы	2 762	2	634

10. Информация о системе оплаты труда работников Банка

Информация о системе оплаты труда Банка раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», 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» 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 «Банк Кремлевский» ООО, определяющая приоритетные стратегические направления в области управления персоналом,

- Положение об оплате труда и мотивации персонала «Банк Кремлевский» ООО, 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 Председателя 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 течении 9 месяцев 2021 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 не денежные формы оплаты труда, нематериальные формы стимулирования труда и собственные программы пенсионного обеспечения.

Штатная численность работников Банка на 01 октября 2021 года составила 142 человек, фактическая – 89. На 01.10.2020 г. соответственно 145 и 89 человек. Списочная численность основного управленческого персонала на 01 октября 2021 года 8 человек (6 человек на 01.10.2020).

Информация об общем размере и структуре выплат:

Показатель	9 месяцев 2021		9 месяцев 2020	
	млн.руб.	% от ФОТ	млн.руб.	% от ФОТ
Общий размер (величина) выплат (ФОТ)	100,80	100	148,46	100
Постоянно-повременная часть				
Должностные оклады	86,8	86,1	148,06	99,7
Повременно-переменная часть				
Доплаты	0	0	0	0
Надбавки	отсутствуют		отсутствуют	
Фиксированные премии к должностному окладу	14,0	13,9	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 2021 г. общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составил 39,1 млн. руб, в т.ч:

- должностные оклады 33,4 млн.руб.
- фиксированные премии к должностному окладу 5,7 млн.руб.

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.

Нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в течение 9 месяцев 2021 г. не начислялась и не выплачивалась. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения не выплачивались.

В течении 9 месяцев 2021 года все вознаграждения, выплаченные сотрудникам Банка, носили краткосрочный характер.

В течение 9 месяцев 2021 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

Заместитель Председателя Правления С. В. Гришкин

Зам. Главного бухгалтера Е. В. Никифорова

«15» ноября 2021 г.