

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 2019 год

«Банк Кремлевский» (ООО) (далее – Банк) раскрывает информацию о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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», Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Банк раскрывает указанную информацию для широкого круга пользователей: участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц путем размещения отдельной (самостоятельной) информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/regulatory-disclosure/>).

Уровень детализации представленной информации определяется исходя из размера и масштабов деятельности Банка. Цифровая информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Уровень существенности в целях сравнения количественной информации, принадлежащей разным отчетным периодам установлен внутренним документом Банка «Положение по раскрытию информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО» и равен 20 процентам.

Общая информация

Полное наименование Банка: Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: «Банк Кремлевский» ООО

Место нахождения: 121099, Москва, 1-й Николощеповский переулок, дом 6, строение 1

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739881223

Банковский идентификационный код (БИК): 044525196

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706006720

Адрес официального сайта Банка в сети «Интернет» (далее – Сайт): <https://kremlinbank.ru/>

«Банк Кремлевский» ООО учрежден в 1994 году.

Лицензия на осуществление банковских операций (№2905) дает право на работу с юридическими и физическими лицами, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов РФ (свидетельство № 438 от 14 января 2005 года).

«Банк Кремлевский» ООО входит в число уполномоченных банков Федеральной Таможенной службы, имеет право на выдачу гарантий в рамках Федерального закона №44-ФЗ, налоговых органов, Росалкогольрегулирования.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), Сообщества всемирных межбанковских финансовых

коммуникаций (SWIFT), участником Платежной системы «МИР» и Международной платежной системы MasterCard Worldwide.

7 июня 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «ruB» со стабильным прогнозом.

29 мая 2019 г. присвоенный рейтинг был подтвержден с сохранением стабильного прогноза. Банк признан соответствующим требованиям, предъявляемым к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и выполнения контрактов в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Банк *не является* участником банковской группы.

Банк *не является* кредитной организацией, получившей разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (далее – Указание Банка России № 3752-У).

Банк *не является* системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала

В состав структуры собственных средств (капитала) Банка, составивших по состоянию на 01.01.2020 г. 2 045 670 тыс. руб., входят:

- **основной капитал**, источником которого является базовый капитал в размере 1 183 853 тыс. руб., включающий:
 - уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка (424 350 тыс. руб.);
 - эмиссионный доход в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (121 650 тыс. руб.);
 - часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет (61 511 тыс. руб.);
 - прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (578 829 тыс. руб.).
- С состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы на сумму 2 487 тыс. руб. Добавочный капитал отсутствует.
- **дополнительный капитал** в размере 861 817 тыс. руб., источниками которого являются прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией (100 377 тыс. руб.), субординированный депозит по остаточной стоимости (761 440 тыс. руб.).

В 2019 году в состав дополнительного капитала Банка включались субординированные депозиты в размере 3 000 тыс. долларов США по договору, заключенному 19.11.2009 г.

сроком на 126 месяцев, и 12 000 тыс. долларов США по договору, действующему с 21.05.2009 сроком на 126 месяцев и пролонгированному в июне 2018 г. еще на 60 месяцев.

Доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.01.2020 г. составила 57,87%. - в сравнении с долей основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.01.2019 г. (53,07%) увеличилась на 9%.

В отчетном периоде размер собственных средств (капитала) Банка был достаточным для выполнения требований Банка России в части соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе с учетом минимальных надбавок к нормативам, установленных на 2019 год Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк соблюдал установленное минимально допустимое числовое значение надбавки на поддержание достаточности капитала и минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки. Необходимость соблюдения надбавки за системную значимость на деятельность Банка не распространялось.

Информацию о структуре (собственных средств) капитала, а также об уровне достаточности капитала для покрытия рисков Банк раскрывает в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала

Таблица 1.1

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющегося источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	546 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	546 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	546 000

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	845 589
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 931 028	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	845 589
2.2.1		X	761 440	из них: субординированные кредиты	X	761 440
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	10 978	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 487	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2	X	2 487	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	2 487

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	настоящей таблицы)			отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	2 105	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	3, 5, 6, 7	3 448 898	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью обеспечения его достаточности для покрытия принятых и потенциальных рисков в рамках внутренних процедур достаточности капитала (далее – ВПОДК) и является частью системы управления рисками и капиталом.

Совокупность подходов, методов и инструментов, которые Банк применяет для управления рисками и капиталом закреплены во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними подходами к управлению рисками банковской деятельности.

Действующая в Банке система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- планировать капитал по результатам оценки существенных рисков;
- осуществлять тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк на регулярной основе проводит оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, а также новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Банк осуществляет планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

На 2019 год Банком был утвержден плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала. В ходе планирования Банк учитывает результаты проведенной оценки потребности в капитале, а также рассматривает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, целевых уровней и структуры рисков, установленных «Стратегией развития «Банк Кремлевский» ООО на 2019-2021годы» (далее – Стратегия развития).

Система управления рисками и капиталом Банка учитывает индивидуальные, присущие деятельности Банка значимые риски, в том числе риски, которые не учтены или в неполной мере учтены при расчете регуляторного капитала.

Для оценки достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в отчетном периоде Банком применялся стандартизированный подход, основанный на методологии Банка России, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для учета иных видов значимых рисков, а также рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, влияющим на оценку достаточности капитала, 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.

На покрытие рисков, величину которых невозможно оценить количественными методами, Банк выделял резерв (буфер) капитала в процентах от базового капитала.

Совокупный объем необходимого капитала (экономический капитал) определялся Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, включающей результаты оценки рисков в соответствии со стандартизированным подходом, основанным на методологии Банка России, результаты проведенного стресс-тестирования, а также величину установленного резерва (буфера) капитала на покрытие рисков с качественной системой оценки.

По состоянию на 01.01.2020 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска), установленный Советом Банка.

Имеющийся в распоряжении на 01.01.2020 капитал был достаточен для покрытия всех значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, а также для развития бизнеса.

Величина имеющегося в распоряжении Банка капитала устойчиво превышала расчетную величину экономического капитала.

В политику управления рисками и капиталом Банка в течение 2019 г. изменения не вносились.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: раздел 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Расчет показателей формы 0409813 осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)" (далее - Инструкция Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков").

Анализ динамики основных показателей деятельности Банка по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.10.2019 г. показал снижение значений нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и норматива текущей ликвидности (Н3) с сохранением при этом значительного запаса по выполнению указанных показателей: на отчетную дату фактическое значение норматива Н2 равно 86.829% при установленном Банком России минимальном значении на уровне 15%, значение норматива Н3 - на уровне 110.401%, при установленном минимальном значении 50%. Нормативы мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3) в течение отчетного периода соблюдались на ежедневной основе.

Иных существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не выявлено.

Действующая в Банке система управления рисками соответствует бизнес-модели и масштабам деятельности Банка, сложности совершаемых операций. «Стратегия управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО (далее – Стратегия управления рисками и капиталом), утвержденная Советом Банка, разработана в соответствии с приоритетами Банка в выборе направлений деятельности и развития.

В отчетном периоде основными видами деятельности Банка, определяющими его бизнес-модель, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий исполнителям государственных и муниципальных заказов;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- услуги инкассации;
- осуществление собственных и посреднических операций на денежном и финансовом рынках;
- факторинговые операции.

Основу клиентской базы Банка в отчетном периоде составили средства предприятий среднего и малого бизнеса, коммерческих, некоммерческих общественных организаций, индивидуальных предпринимателей, различающихся по характеру и отраслевой принадлежности, участию в экспортно-импортных операциях, участию в исполнении госконтрактов и госзакупок, а также средства физических лиц.

Информация о значимых рисках

В целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале Банк классифицировал риски на значимые и незначимые в зависимости от степени их воздействия на деятельность Банка. В соответствии с Методикой выявления значимых рисков,

утвержденной в составе внутреннего документа Банка «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала «Банк Кремлевский» ООО», при классификации рисков использовались как количественные, так и качественные показатели, характеризующие:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- уровень потерь в случае реализации риска;
- частоту подверженности рискам.

В 2019 году значимыми признаны следующие риски Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации в кредитном риске;
- риск ликвидности;
- процентный риск.

На основе выявления и оценки значимых рисков Банк устанавливал методы и процедуры управления значимыми рисками, осуществлял распределение капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности, реализовывал контроль за уровнем значимых рисков и достаточностью капитала.

Информация о распределении полномочий и ответственности участников процесса управления рисками

Принципы организации и функционирования, основные компоненты системы управления рисками, а также участники процесса управления определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Органы управления Банка, подразделения Банка, их руководители и работники несут ответственность за качественное исполнение своих рабочих обязанностей, включая соблюдение в рамках своего функционала требований, определенных Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление системой ВПОДК в Банке осуществляют:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Комитет по рискам;
- Управление анализа рисков;
- Служба внутреннего контроля (в части регуляторного риска);
- Руководители структурных подразделений, принимающих риски.

Система полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками в Банке, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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

Общее собрание участников принимает решение по вопросам о:

- распределении чистой прибыли Банка;
- увеличении размера уставного капитала;
- одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Совет Банка:

- определяет стратегические подходы к управлению рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Политику управления банковскими рисками;
- утверждает совокупный риск Банка (риск-аппетит) в составе стратегического развития Банка;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает порядок предотвращения конфликта интересов;
- утверждает меры по улучшению/восстановлению финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения его финансового состояния;
- утверждает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- своевременно предпринимает необходимые действия для обеспечения капитализации Банка, в достаточной степени отвечающей экономическим и деловым условиям, характеру бизнеса и профилю риска;
- проводит оценку соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегии, политики, порядков управления рисками и капиталом, утвержденных Советом Банка, соблюдения уровня риск-аппетита на основе отчетов Службы внутреннего аудита, Управления анализа рисков;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка:

- организует систему управления рисками, влияющими на достижение поставленных целей (в том числе организует процедуры выявления, мониторинга, оценки рисков, определение системы лимитов в отношении рисков, присущих

деятельности организации, процедур контроля соблюдения утвержденных лимитов, а также организацию системы внутренних отчетов по вопросам управления рисками) и принятие мер, обеспечивающих реагирование на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях эффективности оценки банковских рисков;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждает процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом;
- организует и обеспечивает эффективность системы управления рисками, включая определение риск-аппетита Банка, организацию систем мониторинга и измерения, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих риски и обеспечение контроля их соблюдения, анализ качества управления рисками;
- утверждает внутренние документы Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета Банка и Председателя Правления Банка;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК и в случае корректировок документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, предоставляет Совету Банка проекты изменений для их дальнейшего утверждения Советом Банка;
- рассматривает вопрос о пересмотре лимитов, ограничивающих банковские риски;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- определяет меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случаи непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- обеспечивает немедленное информирование Совета Банка в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности, а также в случае длительного нахождения под чрезмерным воздействием риска;
- обеспечивает проведение Службой внутреннего контроля текущего и последующего контроля соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- отвечает за формирование культуры управления рисками в Банке;
- привлекает компетентный и обладающий опытом, необходимым для осуществления функций управления рисками и внутреннего контроля, персонал;
- организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников, осуществляющих функции управления рисками и внутреннего контроля;
- проводит анализ качества управления рисками, осуществления функций внутреннего контроля;
- обсуждает с советом банка (комитетом по рискам) вопросы управления рисками, осуществления функций внутреннего контроля, в т.ч. вопросов, связанных с совершенствованием организации управления рисками и осуществления функции внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка:

- организует и координирует систему управления рисками;
- принимает решение о создании структурных подразделений, ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;
- определяет компетенцию и полномочия подразделений, участвующих в процессе управления отдельными видами рисков;
- обеспечивает проведение идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных целей (идентификация, мониторинг и контроль за рисками);
- организует и обеспечивает эффективность системы управления рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих риски и обеспечение контроля их соблюдения, анализ качества управления рисками;
- обеспечивает своевременное внедрение необходимых правил и процедур управления рисками.

Также в рамках ВПОДК Председатель Правления и Правление Банка:

- не реже одного раза в год рассматривают вопрос о соответствии «Стратегии управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО», иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, а также вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Банка, подготавливают предложения Совету Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- ежегодно осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- рассматривают результаты стресс-тестирования;
- не реже одного раза в месяц рассматривают отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривают информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

Кредитный комитет Банка осуществляет:

- установление лимитов кредитных рисков (региональных, отраслевых, на группу связанных заемщиков, на одного заемщика, на контрагента (лимит финансирования)), в том числе по операциям с векселями сторонних эмитентов, не имеющих рыночных котировок;
- принятие решений о выдаче кредитов и предоставлении банковских гарантий в соответствии с Кредитной политикой Банка, принятой на соответствующий период;
- рассмотрение вопросов, связанных с изменением условий кредитования и предоставления банковских гарантий;
- оценку кредитного риска в момент принятия решения о предоставлении кредитных ресурсов, при выдаче банковских гарантий;
- рассмотрение, в целях дальнейшего утверждения Правлением Банка, вопросов по уточнению категории качества ссуд, если такой пересмотр ведет к отнесению ссуды к более высокой категории, чем это вытекает из формализованных критериев Банка России, определенных соответствующими нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка;
- оценка эффективности нетрадиционных или смешанных форм кредитования;

- принятие решения о финансировании Клиента Банка под уступку денежного требования к его должнику(ам);
- определение и утверждение базовых процентных ставок по кредитам, комиссий по гарантиям и др.;
- принятие решений о переходе заемщиков в группу нестандартных кредитов;
- утверждение индивидуальных планов работы с заемщиками, входящими в группу нестандартных кредитов и/или имеющих отрицательные результаты в финансово-хозяйственной деятельности;
- принятие мер, регулирующих взаимоотношения Банка с заемщиками, допустившими просрочки в погашении ссуд и выплате процентов за их использование или нарушившие другие условия кредитных соглашений или договоров о предоставлении банковских гарантий;
- рассмотрение, в целях дальнейшего утверждения Советом Банка, решений о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам ссудной задолженности безнадежной и/или признанной нереальной ко взысканию (за исключением ссуд признанных крупными, льготными, ссуд инсайдерам и необеспеченным ссудам);
- рассмотрение вопросов, связанных с прекращением претензионно-исковой работы по просроченным кредитам на основании предложений соответствующего подразделения с целью их дальнейшего рассмотрения и утверждения на Правлении Банка.

Основными задачами Комитета по рискам являются:

Комитет по рискам осуществляет:

- участие в формировании Политики управления банковскими рисками «Банк Кремлевский» ООО, утверждаемой Советом Банка;
- анализ разработанных исполнительными органами Банка концепций, программ и планов стратегического развития с целью оценки стратегического риска;
- рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций по политике управления активами, лимитами и ликвидностью;
- разработку предложений в части минимизации рисков по всем банковским операциям и сделкам, осуществляемых Банком;
- рассмотрение рекомендаций внешних аудиторов и Службы внутреннего аудита по управлению рисками и повышению ответственности сотрудников Банка;
- оценку рекомендаций внешнего аудитора по управлению рисками и контроль за эффективностью решения ответственными сотрудниками Банка проблем, выявленных Службой внутреннего контроля и внешними аудиторами.

Служба внутреннего контроля в области управления рисками осуществляет:

- выявление и мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в проверке соответствия содержания внутренних документов Банка требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу;
- участие в разработке мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению регуляторного риска.

- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию и др. в соответствии с действующим Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Управление анализа рисков – подразделение Банка, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков и осуществляющее свои функции на постоянной основе:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору;
- выявляет, оценивает и анализирует риски Банка, анализирует и оценивает достаточность капитала Банка, определяет риск-аппетит, анализирует выполнение обязательных нормативов Банка, формирует заключения и при необходимости предложения по ограничению и (или) снижению рисков для Председателя Правления и Правления Банка;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для Председателя Правления и Правления Банка, Совета Банка в соответствии с внутрибанковскими документами;
- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие стандарты и требования к процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности в Банка;
- анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками, актуализирует модели, используемые для оценки и агрегации рисков, и совершенствует соответствующие внутренние нормативные документы;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) в соответствии с внутрибанковскими документами, доводит результаты оценки до сведения Правления Банка, Совета Банка;
- осуществляет контроль за агрегированной позицией Банка по принятым рискам, за установленными лимитами и сигнальными значениями;
- подготавливает предложения о допустимых уровнях рисков, которые может принять на себя Банк и т.д.

Подразделения Банка, осуществляющие операции подверженные риску, проводят идентификацию и всесторонний анализ рисков как при проведении указанных операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также осуществляют текущий мониторинг и контроль принятых рисков, несут ответственность за текущее управление рисками, возникающих в результате их деятельности.

Полномочия Руководителей указанных структурных подразделений Банк включают:

- определение состава используемых финансовых инструментов для реализации соответствующей стратегии по конкретному направлению деятельности;
- вынесение предложений на пересмотр определенных лимитов по соответствующему направлению деятельности, подразделению, клиенту или контрагенту, в том числе по срокам;
- предоставление по требованию руководства Банка, Управления анализа рисков отчетов об уровне рисков, возникающих в результате деятельности подразделения.

Организационная структура Банка обеспечивает:

- непрерывный контроль процесса управления рисками и капиталом;

- вовлеченность органов управления Банка: Совета, Председателя Правления и Правления Банка в процессы управления рисками и капиталом;
- разделение функций, полномочий и ответственности.

Важное значение в текущей деятельности Банка имеет формирование надлежащей *культуры управления рисками*.

Советом Банка утвержден Кодекс корпоративного управления «Банк Кремлевский» ООО (далее – Кодекс), определяющий принципы корпоративного поведения, в том числе в сфере управления рисками, приемлемую деловую практику в части предотвращения возникновения конфликтов интересов.

Во избежание конфликта интересов на уровне организационной структуры в Банке распределены полномочия между подразделениями и работниками, на которых возложены обязанности по инициированию и совершению операций, подверженных рискам, по учету этих операций, по управлению и контролю рисков этих операций. Четкое определение ролей и подотчетности обеспечивает понимание сотрудниками Банка своей компетенции и ответственности. Исполнительный орган Банка обеспечивает надлежащий уровень профессиональной подготовки сотрудников в области управления рисками на всех уровнях. Постоянное и последовательное участие Совета и Правления Банка в управлении рисками с соблюдением установленных принципов корпоративного управления являются залогом успешной реализации Стратегии управления рисками.

В Банке осуществляется регулярный контроль со стороны Совета Банка, единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала, эффективностью применяемых Банком процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, последовательностью их применения, а также контроль эффективности системы мониторинга и формирования внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющим оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

Информация о составе и периодичности формирования отчетности в системе ВПОДК

Система управленческой отчетности в сфере управления рисками является одним из основных источников обеспечения органов управления Банка и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Основополагающими принципами формирования отчетности являются:

- достоверность и полнота (качество) информации, передаваемой в рамках отчетов;
- своевременность предоставления отчетов;
- периодичность формирования отчетности;
- адекватность оценки рисков (отражает степень подверженности Банка принимаемым рискам, соответствует масштабам деятельности Банка, темпам и характеру изменений в деятельности Банка);
- наличие ответственности за достоверность и качество формируемых отчетов.

Отчеты в системе ВПОДК обеспечивают возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка их влиянию;

- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать Совет Банка и Правление Банка, а также структурные подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Процессы фиксирования данных и подготовки отчетов об уровне рисков периодически подвергаются анализу с целью постоянного совершенствования системы управления рисками и дальнейшего развития принципов и процедур управления ими.

Банк формирует внутреннюю отчетность ВПОДК, которая включает следующие отчеты:

1. 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;
2. о результатах стресс-тестирования;
3. о значимых рисках;
4. о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
5. о выполнении обязательных нормативов.

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 формируется на ежегодной основе и предоставляется Совету и Правлению Банка.

Результаты стресс-тестирования предоставляются органам управления не реже одного раза в квартал. Результаты внепланового стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка и Совета Банка по завершении процедуры.

Отчет о значимых рисках, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов формируются Управлением анализа рисков и доводятся до сведения органов управления Банка:

- Совета Банка – ежеквартально;
- Правления Банка – ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Текущая информация о соблюдении обязательных нормативов в Банке предоставляется Правлению Банка на ежедневной основе. Информация о достижении установленных сигнальных значений, о несоблюдении установленных лимитов доводится до сведения Правления Банка и Совета Банка по мере выявления указанных фактов.

Информация о порядке действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов

В целях недопущения существенного ухудшения состояния конкретного направления деятельности, и/или достижения соответствующим банковским риском критического значения в Банке определен порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов.

В случае выявления факта достижения сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке Управлением анализа рисков начальник данного управления незамедлительно информирует о выявленных фактах Правление Банка.

Информация о нарушении лимитов доводится Председателем Правления Банка до сведения Совета Банка.

Председатель Правления Банка создает рабочую группу с целью выявления причин нарушения лимита и определения степени воздействия факта нарушения лимита на финансовое состояние Банка и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также разработки мер по минимизации повышенного уровня риска Банка. Возможные меры по снижению уровня риска Банка определяются в Стратегии управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО», утверждаемой Советом Банка.

Предложения по предотвращению или минимизации повышенного уровня риска доводятся до сведения Совета Банка в целях принятия соответствующих управленческих решений.

Совет Банка утверждает предложенный Правлением Банка перечень мер по предотвращению или минимизации повышенного уровня риска Банка, их перечень доводится Приказом Председателя Правления Банка до структурных подразделений, принимающих риски.

Контроль за исполнением решений Совета Банка возлагается на Правление Банка.

Информация о процедурах стресс-тестирования

В целях оценки достаточности капитала Банка для покрытия неожиданных потерь вследствие реализации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, а также определения комплекса мер, которые должны быть предприняты Банком в случае необходимости для снижения уровня рисков, сохранения капитала и финансовой устойчивости, Банк не реже одного раза в квартал осуществляет процедуру стресс-тестирования.

Регулярное осуществление процедуры стресс-тестирования обеспечивает устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе с учетом стрессовых ситуаций, позволяет получать комплексную оценку развития Банка, даёт оценку чувствительности баланса и финансовых результатов Банка к резким колебаниям рыночной конъюнктуры.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

Процедуры стресс-тестирования разработаны в соответствии с условиями деятельности Банка, характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ) и анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска (рисков).

Выбор параметров и степени жесткости сценариев стресс-тестирования зависит от фазы цикла деловой активности (периодически повторяющегося колебания уровня деловой активности, определяемого как оживление, рост и пик, стагнация, депрессия и кризис). При выборе сценария стресс-тестирования Банк также ориентируется на наличие и объемы вложений Банка в финансовые инструменты, учитывает факторы, оказывающие наибольшее влияние на ситуацию на финансовых рынках и стоимость активов Банка, в том числе учитывает влияние макроэкономических показателей на курс национальной валюты.

В отдельных случаях в целях выявления максимально негативного состояния Банка под воздействием заданных стрессовых факторов, Управлением анализа рисков поводится

реверсивный (обратный) стресс-тест, направленный на определение набора параметров/сценариев, реализация которых приведет к серьезному ухудшению состояния Банка (например, нарушению обязательных нормативов Банка России).

Анализ различных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на финансовую устойчивость Банка позволяют руководству выявить риски, сформировать решения по соответствующим корректирующим действиям, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков в условиях реализации Стратегии развития Банка. В случае возникновения кризисных ситуаций, Банком предусмотрены меры по минимизации возникающих рисков.

В 2019 году Банком проведены плановые (ежеквартально) и внеплановые процедуры стресс-тестирования, целью которых было определение величины экономического капитала Банка с учетом принимаемых рисков и планов по развитию бизнеса, а также последующая оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия неожиданных потерь.

Результаты проведенных в 2019 году стресс-тестов показали устойчивость Банка к моделируемым стрессовым ситуациям.

В рамках планового стресс-тестирования в целях выявления факторов риска, реализация которых может причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации, проводилась процедура обратного стресс-тестирования.

Информация о методах снижения рисков

В рамках управления отдельными видами рисков Банк применяет инструменты управления, направленные на ограничение уровней принимаемых рисков посредством:

- *принятия решения об учете или отказе от риска*
Решение принимает руководство Банка в соответствии с разработанной системой полномочий, с учетом финансового положения Банка и рыночных условий. Оценивается вся совокупность рисков, принятых Банком, а также возможность управления принимаемым риском.
- *осуществления регулирующих воздействий на риск*
Методами, применяемые Банком в целях ограничения рисков являются диверсификация, лимитирование, 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 конкретных финансовых операций, проводимых Банком, и последующий контроль исполнения решений. Данный метод используется Банком в целях предотвращения опасной концентрации кредитных и рыночных рисков, поддержания ликвидности на приемлемом уровне.

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.

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 случае списания 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 создания встречных требований и обязательств по проводимым операциям.

Страхование обеспечения от утраты или повреждения. Банк применяет данный метод для снижения кредитных рисков.

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

- повышение эффективности использования кадрового потенциала, которая зависит от качества отбора персонала, интенсивности обучения и развития сотрудников, совершенствуемого механизма мотивации;
- оптимизация организационной структуры, гибкость и адекватность которой масштабам деятельности Банка повышает устойчивость и адаптивность Банка к изменяющимся внешним условиям;
- повышение степени инновационности Банка в целях наращивания его конкурентных преимуществ.

Оценка эффективности мер, предпринимаемых для снижения рисков, оценивается в рамках ежегодной процедуры самооценки внутренних процедур управления рисками и капиталом, отчетов Службы внутреннего аудита, формируемых по итогам проверки процедур в соответствии с планом проверок.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 815 236	5 977 922	465 219

2	при применении стандартизированного подхода	5 815 236	5 977 922	465 219
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	106 421	-	8 514
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	927 938	927 938	74 235
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 849 595	6 905 860	547 968

Суммарный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2020г. снизился на 0,8%.

Существенный рост значения рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 г. связан с приобретением Банком ценных бумаг и, соответственно, включением в расчет рыночного риска величины процентного риска торгового портфеля.

Иных существенных изменений данных, представленных в Таблице 2.1, в отчетном периоде не выявлено.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	731 595	731 595	0	0	114 567	0
2	Средства в кредитных организациях	1 138 729	1 138 729	0	0	1 090 616	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 918	61 918	0	0	61 918	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 561	4 561			0	

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимися кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 305 608	2 305 608	0	0	98 670	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	6 213	6 213	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	69 226	69 226	0	0	62	0
10	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.	10 978	8 491	0	0	0	2 487
13	Всего активов	4 328 828	4 326 341	0	0	1 365 833	2 487
Обязательства							

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	2 931 028	0	0	0	0	2 931 028
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19, 20	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	2 105	0	0	0	0	2 105
21	Прочие обязательства	45 718	0	0	0	0	45 718
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	25 726	0	0	0	0	25 726
23	Всего обязательств	3 004 577	0	0	0	0	3 004 577

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 326 341	4 326 341	0	0	1 365 833
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 004 577	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 321 764	4 326 341	0	0	1 365 833
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	3 348 616	2 962 118	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	7 674 957	7 288 459	0	0	1 365 833

В Таблице 3.3 представлены сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитываемой как среднее арифметическое значение их балансовой стоимости.

В целях настоящего раскрытия информации к обремененным активам Банк относит активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.01.2020 г.¹**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	43 417	-	4 069 830	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

¹ информация раскрывается на ежеквартальной основе

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 214	-	1 177 128	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 561	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 203 782	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	82 366	-
8	Основные средства	-	-	8 798	-
9	Прочие активы	35 642	-	597 756	-

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.10.2019г.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	43 314	-	3 853 509	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 293	-	1 302 517	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 375	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 989 846	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	110 331	-
8	Основные средства	-	-	9 916	-
9	Прочие активы	35 646	-	440 899	-

К обремененным активам по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.10.2019г. Банк относит средства, размещенные *в целях обеспечения проведения расчетов* по пластиковым картам на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в межбанковские депозиты, а также *клиринговое обеспечение* для осуществления биржевых операций.

В Учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.3 по состоянию на 01.01.2020 г. по сравнению с 01.10.2019 не выявлено.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами²

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	820 133	1 479 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 100	10 100
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 100	10 100
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	61 918	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	61 918	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	948 253	980 249
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	937 338	975 553
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 915	4 696

Сокращение объема средств на счетах банков-нерезидентов в отчетном периоде на 45% обусловлено увеличением объемов биржевых операций Банка (валютный своп).

Иных существенных изменений данных таблицы в отчетном периоде не выявлено.

² информация раскрывается на ежеквартальной основе

Раздел III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к норматива достаточности капитала банка по состоянию на 01.01.2020г.

N n/n	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антиц икличе ская надбав ка, процен т	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
2	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	63	32	X	X
3	Сумма	X	63	32	X	X
4	Итого	X	5 812 999	5 588 828	0	769 895

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к норматива достаточности капитала банка по состоянию на 01.07.2019г.

N n/n	Наименование страны	Национ альная антици клическ ая надбав ка, процен т	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антиц икличе ская надбав ка, процен т	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклическо й надбавки, тыс. руб.
			балансова я стоимост ь	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
2	Соединенное королевство Великобритании и	1	162	81	X	X

	Северной Ирландии					
3	Сумма	X	162	81	X	X
4	Итого	X	6 554 957	5 959 817	0	756 978

При расчете антициклической надбавки Банк учитывает все заключенные сделки с резидентами стран, для которых установлены антициклические надбавки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

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

Развитие основных направлений деятельности Банка по кредитованию и предоставлению банковских гарантий определяет особое внимание к процедурам оценки, мониторинга и контроля уровня кредитного риска. *Кредитный риск признан значимым риском в деятельности Банка.*

Кредитный риск возникает как по балансовым, так и по внебалансовым обязательствам контрагентов Банка при осуществлении следующих операций:

- предоставление кредитов, размещении депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов);
- выдача банковских гарантий;
- сделки 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);
- учет векселей.

Информация об основных подходах к управлению кредитным риском

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

Основной целью Кредитной политики Банка является рациональное и эффективное размещение денежных средств, позволяющее получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Основным принципом Кредитной политики Банка является принцип умеренного консерватизма, направленного на повышение надежности проводимых операций, минимизацию кредитных рисков путем тщательного анализа бизнеса клиентов и оценки качества предоставляемого обеспечения.

Оценка кредитного риска Банка осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю.

Оценка риска в разрезе отдельных заемщиков осуществляется с использованием аналитического метода, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с 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.

Банк 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.

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

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

Методология оценки кредитного риска Банка в целом, а также методология определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск.

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает анализ совокупного кредитного риска, учитывающий концентрацию кредитного риска, наличие связанного кредитования, величину остаточного риска, заключенного в инструментах, используемых для снижения кредитного риска.

В рамках ежеквартального контроля финансовой устойчивости Банка, осуществляемой в соответствии с методикой Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», рассчитываются значения показателей оценки активов.

В целях определения требований к капиталу в части кредитного риска в рамках ВПОДК Банк:

- 1) определяет плановой (целевой) уровень кредитного риска (объем активов, взвешенных по уровню кредитного риска) с использованием методики Банка России, определенной действующей Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

- 2) дополнительно оценивает факторы кредитного риска, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, и определяет собственную методику учета данных факторов риска при оценке достаточности капитала Банка.

Количественная оценка неожиданных потерь в результате реализации неучтенных факторов кредитного риска (в том числе остаточного риска и риска концентрации) осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка «Процедуры стресс-тестирования».

В целях ограничения и диверсификации кредитных рисков в Банке на постоянной основе действует система лимитов кредитного риска, включающая:

— обязательные нормативы, установленные Банком России:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7),
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25),
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1);

— лимиты экономического капитала по кредитному риску, в том числе лимиты по подразделениям, базирующиеся на оценках потребности в капитале в отношении кредитного риска.

Советом Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО» утверждены целевой уровень кредитного риска, совокупный уровень кредитного риска с учетом стрессовой ситуации, размер предельного уровня убытков по кредитному риску

— лимиты концентрации кредитного риска, в том числе ограничивающие:

- размещение средств на счетах в банках-корреспондентах, в т.ч. в целях проведения операций на межбанковском денежном, валютных рынках;
- 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;
- кредитные требования к контрагентам одной географической зоны;
- кредитные требования к контрагентам номинированные в одной валюте;
- зависимость Банка от отдельных видов принятого обеспечения;
- суммарный объем средств юридических лиц, суммарный объем вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся кредитными организациями;
- долю одного вида дохода в общем объеме доходов Банка.

Банк на постоянной основе контролирует соблюдение значений установленных лимитов. В целях усиления контроля за соблюдением лимитов Банком устанавливаются сигнальные и пороговые значения уровней риска (достижение которых запускает инициирование вопроса о применении мер по снижению риска).

Предельно допустимые, сигнальные, пороговые значения уровня кредитного риска устанавливаются решениями Совета Банка, Правления Банка, Кредитного комитета.

Лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Структурными подразделениями, инициирующими вопрос установления/пересмотра предельно допустимых значений уровня кредитного риска, являются Управление кредитования и гарантий, Управление финансовых операций, Управление анализа рисков Банка.

Управление анализа рисков представляет информацию о соблюдении установленных лимитов Правлению Банка и Совету Банка в рамках отчетности по ВПОДК.

В течение 2019 года на постоянной основе контролировался плановый (целевой) уровень кредитного риска, а также плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка.

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

В 2019 году фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Банка было значительно выше необходимого для покрытия фактической величины кредитного, рыночного и операционного риска, а также возможных (потенциальных) потерь в результате реализации факторов кредитного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России.

В отчетном периоде нарушений установленных значений внешних (нормативы Банка России) и внутренних лимитов не выявлено.

Информация о распределении полномочий и взаимодействии между участниками процесса управления кредитным риском

Полномочия по управлению кредитным риском между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет Банка определяет стратегические подходы к управлению кредитным риском, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает порядок управления кредитным риском и контроль за реализацией указанного порядка, утверждает порядок применения банковских методик управления кредитным риском, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, обеспечивает принятие решений с учетом результатов оценки эффективности управления риском, рассматривает вопросы соответствия системы оплаты труда уровню и сочетанию принимаемых рисков, результатам деятельности Банка, устанавливает целевую структуру рисков и целевую структуру капитала, в том числе по уровню кредитного риска.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие процедуры управления риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по оптимизации риска, контролирует соответствие документов, регламентирующих управление риском, а также размер принимаемого риска характеру и масштабу кредитных операций, участвует в разработке и одобрении целевой структуры рисков и капитала в составе показателей риск-аппетита, включая показатели кредитного риска, осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов, внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений, выполнения показателей доходности кредитного портфеля.

Управление кредитования и гарантий осуществляет планирование объемов и структуры кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий, формирование заключений по заявкам клиентов и представление их Кредитному комитету Банка, мониторинг кредитов и банковских гарантий, обеспечивает реализацию процедур управления кредитным риском в

рамках своей деятельности и полномочий, принимает участие в формировании отчетности по управлению кредитным риском, в том числе по результатам ВПОДК.

Отдел пластиковых карт и факторинговых операций формирует заключения по факторинговым заявкам и представляет их на Кредитный комитет, оценивает качество факторингового финансирования. осуществляет мониторинг исполнения основных и дополнительных условий договоров по факторинговым сделкам, осуществляет мониторинг текущей хозяйственной деятельности и финансового состояния клиента по факторинговым сделкам, является ответственным за управление риском на уровне своего подразделения, принимают участие в формировании отчетности по управлению риском, в том числе по результатам ВПОДК.

Юридическое Управление проводит правовую экспертизу по кредитным сделкам, формирует правовое заключение, консультирует Управление кредитования и гарантий и других участников кредитного процесса, разрабатывает типовые формы договоров, участвует в разрешении споров по кредитным сделкам.

Отдел защиты финансовых интересов Управления безопасности анализирует информацию по заёмщикам, формирует заключение о возможности кредитования клиента, предоставляет в Управление кредитования и гарантий и на Кредитный комитет информацию, свидетельствующую о негативных изменениях в деятельности заёмщика.

Кредитный комитет - устанавливает лимиты кредитных рисков (региональных, отраслевых, на группу связанных заемщиков, на одного заемщика, на контрагента (лимит финансирования), в том числе по операциям с векселями сторонних эмитентов, не имеющих рыночных котировок, принимает решения о выдаче кредитов и предоставлении банковских гарантий в соответствии с Кредитной политикой Банка, принятой на соответствующий период, утверждает меры, регулирующие взаимоотношения Банка с клиентами, допустившими просрочки в погашении ссуд и выплате процентов за их использование, нарушившие другие условия кредитных соглашений или договоров о предоставлении банковских гарантий.

Управление анализа рисков - разрабатывает процедуры по управлению риском, осуществляет процедуры по оценке, мониторингу, анализу и управлению риском, проводит оценку актуальности процедур управления риском не реже одного раза в год, при необходимости вносит корректировки в соответствии с установленным порядком, вносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам, включая ВПОДК, и требованиям законодательства РФ, собирает информацию для включения в отчетность данных о результатах управления риском, в том числе о результатах выполнения ВПОДК, осуществляет мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, контролирует агрегированную позицию Банка по принятым рискам, соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений, осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) в соответствии с внутрибанковскими документами, доводит результаты оценки до сведения Правления Банка, Совета Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг *регуляторного риска*, в том числе, участвует в проверке соответствия содержания внутренних документов Банка требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления кредитным риском и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки риска и процедур управления риском, установленных внутренними документами, и полноты применения указанных документов, информирует Совет Банка о выявленных нарушениях и предпринятых действиях, осуществляет текущий и последующий контроль выполнения рекомендаций в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и иными и внутренними документами Банка.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов по кредитному риску

Перечень отчетности, содержащей сведения о кредитном риске в рамках ВПОДК включает:

- отчетность с ежедневными значениями о выполнении обязательных нормативов и достаточности капитала;
- отчеты о результатах стресс-тестирования кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации;
- отчеты о состоянии системы банковских рисков и капитала Банка, включающий отчет о значимых рисках.

В состав отчетов о значимых рисках включается следующая информация:

- о принятом объеме кредитного риска, о его изменениях, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о соблюдении установленных лимитов кредитного риска;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о видах, удельном весе и стоимости принятого обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), географическим зонам;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
- о величине остаточного риска.

Отчеты об уровне кредитного риска, входящие в состав отчетности о значимых рисках Банка, формируются Управлением анализа рисков в сроки, установленные внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО», и доводятся до сведения органов управления Банка:

- Совета Банка – ежеквартально;
- Правления Банка – ежемесячно.

Результаты стресс-тестирования кредитного риска предоставляются органам управления не реже одного раза в квартал.

Информация о величине кредитного риска

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о распределении кредитных требований по категориям качества в соответствии с требованиями Банка России с указанием размеров расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери, о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому признакам, срокам до погашения по состоянию на 01.01.2020 г. отражены в Разделе 8.3 «Кредитный риск» Пояснительной информации к финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной

ответственностью) за 2019 год, раскрытой на Сайте Банка (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Банк признает кредитное требование (актив) просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Сведения об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020 г. отражены в Разделе 8.3 «Кредитный риск» Пояснительной информации к финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, раскрытой на Сайте Банка (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Решение о реструктуризации по ссуде принимается уполномоченным органом Банка индивидуально по результатам комплексного анализа.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 01.01.2020 г. отражены в Разделе 8.3 «Кредитный риск» Пояснительной информации к финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, раскрытой на Сайте Банка (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020 г.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	29 796	-	2 324 732	51 587	2 302 941
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	61 918	0	61 918
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	2 982 363	20 245	2 962 118
4	Итого	-	29 796	-	5 369 013	71 832	5 326 977

Информация об активах, представленных ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не раскрывается ввиду отсутствия у Банка по состоянию на 01.01.2020 г. указанных активов.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.01.2020 г. на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П отражена в Таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальным и требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	130 477	21	27 400	11,42	14 896	9,58	12 504
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других							

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более
высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного
риска Положения Банка России № 590-П и
Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2019 г.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальным и требованиями, установленны ми Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченног о органа			
			проце нт	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0

2	Реструктурированные ссуды	135 358	21	28 425	5,52	7 471	15,48	20 954
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 4.1.2 не зафиксировано.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта
по состоянию на 01.01.2020г.³**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	95 355

³ информация раскрывается на полугодовой основе

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	35 000
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	30 260
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	70 299
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	29 796

По состоянию на 01.01.2020г. балансовая стоимость ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта сократилась на 69% по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. В рамках общей политики по рискам, Банк реализует консервативный подход в управлении кредитным риском, осуществляет все доступные процедуры снижения кредитного риска, в том числе:

- *реализация многоступенчатой процедуры принятия решения о выдаче кредитов.* Предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами Банка (кредитной, юридической, экономической безопасности), рассмотрение заявки уполномоченным органом Банка с последующим принятием решения о выдаче кредита;
- *анализ и мониторинг кредитного риска заемщика на постоянной основе в течение всего срока действия кредитного договора.* 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. 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;
- *формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности* согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России;
- *поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля* по различным категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, отраслевому признаку, позволяющая существенно снизить риск и стабилизировать доходы Банка;

- *установление лимитов* на размер крупных кредитных рисков, выдаваемых заемщикам/группе связанных заемщиков, инсайдерам Банка, участникам, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- *принятие качественного обеспечения кредита*, его регулярный мониторинг.

Приоритетным видом обеспечения в Банке является залог. К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения Банк относит следующие: наличие возможности реальной стоимостной оценки предмета залога, его ликвидности, возможности отчуждения, реализации, а также требование о надлежащем оформлении предмета залога.

Залоговая стоимость устанавливается по соглашению сторон на основе оценки, произведённой специалистами Банка или независимым оценщиком. Залоговая стоимость должна составлять не менее суммы кредита.

С целью снижения рисков Банк использует страхование залога у аккредитованных страховых компаний.

В качестве дополнительного обеспечения используется поручительство юридических лиц (связанных предприятий) и физических лиц (фактических владельцев бизнеса).

В Таблице 4.3. раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 г.⁴

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 302 941	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	61 918	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 364 859	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

⁴ информация раскрывается на полугодовой основе

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 282 646	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 282 646	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.3, в отчетном периоде не произошло.

Информация о концентрации кредитного риска, принятого в связи с использованием инструментов его снижения по видам обеспечения

В целях управления риском концентрации, Банк осуществляет процедуры по выявлению признаков всех форм риска концентрации в деятельности Банка, в том числе наличию подверженности риску, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (например, принятие идентичного вида обеспечения, либо гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Информация о полученном Банком обеспечении возврата выданных ссуд по состоянию на 01.01.2020г. отражена в Разделе 8.3 «Кредитный риск» Пояснительной информации к финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, раскрытой на Сайте Банка (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Банк контролирует степень зависимости Банка от отдельных видов принятого обеспечения путем введения ограничений (лимитов) на отношение величины идентичного вида обеспечения к суммарной величине принятого Банком обеспечения, а также на отношение суммы независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом к суммарной величине принятого Банком обеспечения. *В отчетном периоде нарушений не выявлено.*

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе раскрывается информация о величине кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к собственным

средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

В настоящей главе раскрывается информация о величине кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

***Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу
по состоянию на 01.01.2020 г.***

тыс. руб

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательст ва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебаланс овая	балансовая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	731 595	0	731 595	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 143 622	0	1 136 224	0	230 580	3,97

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	446 316	27 773	445 740	27 768	445 740	7,67
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 958 614	3 341 088	1 908 463	3 287 594	5 065 133	87,1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	750 710		732 984		774 891	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	662 585		637 160		638 685	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	57		0		0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10 813		0		0	0
13	Прочие	111 618	0	73 784	0	73 784	1,27
14	Всего	4 416 822	3 368 861	4 295 806	3 315 362	5 815 237	100

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств),
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

		кредитного риска				руб.	процент
		баланс о я	внебаланс о вая	баланс о я	внебаланс о вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	306 579	-	306 579	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 070 781	-	1 063 379	-	216 057	3.5
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	656 273	-	649 775	-	649 775	10.53
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 662 267	3 914 271	1 533 332	3 878 469	5 241 328	84.93
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	944 955	-	886 828	-	1 055 563	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	696 295	-	668 189	-	676 672	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-

11	Просроченные требования (обязательства)	57	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	25 000	-	-	-	-	-
13	Прочие	110 335	-	64 488	-	64 488	1.04
14	Всего	3 831 292	3 914 271	3 617 553	3 878 469	6 171 648	100

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.4 по сравнению с прошлым отчетным периодом не зафиксировано.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	731 595																		731 595
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 132 055					4 169												1 136 224
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		0																	0
6	Юридические лица	27 768						445 740	0	0	0									473 508
7	Розничные заемщики (контрагенты)	325 476						4 484 246	0	96 675	0	252 818	2 604		12 563	1 596			20 079	5 196 057

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							627 706		96 675		0		0	8 603	0				732 984
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							629 537				0						7 623	637 160	
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)								0										0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											0							0	
13	Прочие							73 784											73 784	
14	Всего	1 084 839	1 132 055	0	0	0	0	5 007 939	0	96 675	0	252 818	2 604	0	12 563	1 596	0	0	20 079	7 611 168

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	306 579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	306 579
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 059 153	-	-	-	-	4 226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 063 379
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	649 775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649 775
7	Розничные заемщики (контрагенты)	357 838	-	-	-	-	-	4 692 846	0	135 325	4 698	184 669	13 328	2 970		20 127	-	-	-	5 411 801

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	552 199	-	135 325	-	178 334	-	2 970	-	18 000	-	-	-	886 828
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	651 223	-	-	-	16 966	-	-	-	-	-	-	-	668 189
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	64 488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 488
14	Всего	664 417	1 059 153	-	-	-	-	5 411 335	-	135 325	4 698	184 669	13 328	2 970	-	20 127	-	-	-	7 496 022

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 4.5, не зафиксировано.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, в связи с отсутствием кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о величине риска секьюритизации, в связи с отсутствием сделок секьюритизации, в том числе связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, как собственных, так и третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе Банка в связи с проведением данных сделок, а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

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

Расчёт рыночного риска и его составляющих осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация об основных подходах к управлению рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В рамках управления рыночным риском Банк контролирует:

- своевременность соблюдения сотрудниками подразделений Банка принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним;
- соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности проводимых сделок.

В 2019 году в отсутствие на балансе Банка финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску торгового портфеля, к фондовому и товарному рискам, рыночный риск Банка определялся исключительно размером валютного риска, а именно наличием открытых

позиций по валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных курсов.

Процесс управления валютным риском предусматривает следующие этапы:

- выявление содержания и оценки уровня валютного риска в связи с проведением операции с иностранной валютой. Оценка уровня валютного риска предполагает выявление таких параметров как размер (уровень), длительность периода воздействия, вероятность наступления отрицательного события;
- определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня валютного риска;
- выбор метода минимизации валютного риска;

Основными методами управления рисками с целью их минимизации при проведении валютных операций являются:

- контроль открытой валютной позиции;
- минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте;
- хеджирование (структурная балансировка активов и пассивов, обеспечение возможности изменения срока платежа, финансовые инструменты);
- валютная оговорка – наличие условия в договоре с контрагентом (плательщиком, заемщиком), которое предусматривает пересмотр суммы платежа исходя из изменения курса валюты цены;
- диверсификация (установление лимитов, в том числе по операциям кредитования в иностранной валюте по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления кредитов, установление лимитов по заемщикам и удельному весу в ссудном портфеле, ограничения на сроки предоставления кредитов, применение различных процентных ставок исходя из срока и суммы кредита).

В целях минимизации уровня валютного риска Банк контролирует значения лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», установленных для:

- чистых позиций по каждой из иностранных валют (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупной балансовой позиции по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);
- совокупной внебалансовой позиции по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам).

Управление отчетности и прогнозов и Управление финансовых операций осуществляют расчет и контроль величины открытых валютных позиций на ежедневной основе.

Советом Банка также установлены внутренние лимиты и сигнальные значения открытых валютных позиций, которые Банк может иметь в течение операционного дня. Бизнес-подразделения, совершающие сделку, контролируют установленные лимиты на момент ее заключения.

Для снижения риска неблагоприятного изменения курсов валют при осуществлении конверсионных операций Банк проводил операции валютный своп на Московской бирже. Банк осуществляет регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте только в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

В целях мониторинга уровня валютного и, соответственно, рыночного риска Банк на ежемесячной основе анализирует динамику изменения величины ОВП, отслеживает тенденции, формирующиеся на валютном рынке и влияющие на величину валютного риска Банка, прогнозирует степень подверженности Банка валютному риску в будущем.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. в связи с приобретением Банком ценных бумаг (декабрь 2019 г.) в расчет величины рыночного риска включен процентный риск торгового портфеля.

Оценка совокупной величины рыночного риска в отчетном периоде осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для определения требований к капиталу в части рыночного риска Банк:

- 1) определяет плановый (целевой) уровень рыночного риска (объем активов, взвешенных по уровню рыночного риска) с использованием методологии Банка России;
- 2) оценивает факторы рыночного риска, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, и определяет собственную методику их учета при оценке достаточности капитала Банка.

Количественная оценка неожиданных потерь в результате реализации неучтенных факторов рыночного риска осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка «Процедуры стресс-тестирования», утвержденном Правлением Банка.

В течение 2019 года на постоянной основе контролировался плановый (целевой) уровень рыночного риска, а также плановый (целевой) уровень капитала Банка.

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

В 2019 году фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Банка было значительно выше необходимого для покрытия фактической величины кредитного, рыночного и операционного риска, а также возможных (потенциальных) потерь в результате реализации факторов рыночного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России.

Информация о распределении полномочий и взаимодействии между участниками процесса управления рыночным риском

Совет Банка определяет стратегические подходы к управлению рыночным риском, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает порядок управления рыночным риском и контроль за реализацией указанного порядка, утверждает порядок применения банковских методик управления рыночным риском, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, обеспечивает принятие решений с учетом результатов оценки эффективности управления риском, рассматривает вопросы соответствия системы оплаты труда уровню и сочетанию принимаемых рисков, результатам деятельности Банка, устанавливает целевую структуру рисков и целевую структуру капитала, в том числе по уровню рыночного риска.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие процедуры управления риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по оптимизации риска, контролирует соответствие документов, регламентирующих управление риском, а также размер принимаемого риска характеру и масштабу осуществляемых операций, участвует в разработке и одобрении целевой структуры рисков и капитала в составе показателей риск-аппетита, включая показатели рыночного риска, осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов, внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений.

Управление финансовых операций осуществляет операции на финансовых рынках, осуществляет регулирование валютной структуры баланса Банка, обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов открытых валютных позиций.

Управление анализа рисков - разрабатывает процедуры по управлению риском, осуществляет процедуры по оценке, мониторингу, анализу и управлению риском, проводит оценку актуальности процедур управления риском не реже одного раза в год, при необходимости вносит корректировки в соответствии с установленным порядком, вносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам, включая ВПОДК, и требованиям законодательства РФ, собирает информацию для включения в отчетность данных о результатах управления риском, в том числе о результатах выполнения ВПОДК, осуществляет мониторинг рыночного риска, контролирует агрегированную позицию Банка по принятым рискам, соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений, осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) в соответствии с внутрибанковскими документами, доводит результаты оценки до сведения Правления Банка, Совета Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, в том числе, участвует в проверке соответствия содержания внутренних документов Банка требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления рыночным риском и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки риска и процедур управления риском, установленных внутренними документами, полноты применения указанных документов, информирует Совет Банка о выявленных нарушениях и предпринятых действиях, осуществляет текущий и последующий контроль

выполнения рекомендаций в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и иными и внутренними документами Банка.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов по рыночному риску

Перечень отчетности, содержащей сведения о рыночном риске в рамках ВПОДК включает:

- отчетность с ежедневными значениями о выполнении обязательных нормативов и достаточности капитала, о соблюдении открытых валютных позиций;
- отчеты о результатах стресс-тестирования рыночного риска;
- отчеты о состоянии системы банковских рисков и капитала Банка, включающий отчет о значимых рисках.

В состав отчетов о значимых рисках включается следующая информация:

- о принятом объеме рыночного риска, о его изменениях, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о соблюдении установленных лимитов рыночного риска;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

Отчеты об уровне рыночного риска, входящие в состав отчетности о значимых рисках Банка, формируются Управлением анализа рисков в сроки, установленные внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО», и доводятся до сведения органов управления Банка:

- Совета Банка – ежеквартально;
- Правления Банка – ежемесячно.

Результаты стресс-тестирования рыночного риска предоставляются органам управления не реже одного раза в квартал.

Информация о величине рыночного риска

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 513,70
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо

8	Секьюритизация	0
9	Всего:	106 421,00

По состоянию на 01.01.2020 г. величина рыночного риска Банка определялась величиной процентного риска в размере 8 513,70 тыс. руб. и составила 106 421,00 тыс. руб.

Существенный рост величины рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 г. по сравнению с 01.07.2019 г. связан с приобретением в декабре 2019 г. ценных бумаг и, соответственно, включением в расчет рыночного риска величины процентного риска торгового портфеля.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация об основных подходах к управлению операционным риском

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В целях управления операционным риском Банк стремится к идентификации максимально возможного количества факторов операционного риска и снижения или устранения их отрицательного воздействия на деятельность Банка.

Выявление операционного риска, который предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска, осуществляется на постоянной основе Управлением анализа рисков и подразделениями Банка, непосредственно участвующими в бизнес-процессе (осуществляющими операцию).

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банком также осуществляется оценка размера прямых убытков от реализации факторов операционного риска в виде:

- досрочного списания (выбытия) материальных активов, которое может произойти вследствие физической невозможности их дальнейшего использования (имеется неисправность, приведшая к выходу из строя материального актива, которая не может быть устранена или устранение которой не оправдано экономически);
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, наложения штрафов по результатам проведенных проверок;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- иных убытков.

В целях ограничения операционного риска в Банке определена система индикаторов уровня операционного риска, установлены *лимиты* на следующие показатели (индикаторы):

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- отношение денежных выплат в целях компенсации убытков, возникших по вине Банка, к доходам;
- количество допущенных нарушений (ошибок) требований действующего законодательства и внутрибанковских процедур;
- показатель текучести кадров – количество уволившихся сотрудников за отчетный период к среднеарифметической численности сотрудников на начало и на конец отчетного квартала;
- количество сбоев в информационно-технологических системах;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- количество фактов хищения, взлома, мошенничества, несанкционированного проникновения на территорию Банка.

Кроме значений лимитов Советом Банка установлены *сигнальные значения* уровня рисков. Лимиты пересматриваются по мере необходимости, *но не реже одного раза в год*. Инициатором пересмотра значения установленного лимита могут выступать Управление анализа рисков, а также заинтересованные структурные подразделения при наличии объективных факторов для данного пересмотра.

В отчетном периоде нарушений указанных лимитов операционного риска не зафиксировано.

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

- постоянная актуализация организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий, 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 сотрудников Банка: посещение профилирующих семинаров, тренингов, конференций с целью повышения профессиональной квалификации, ознакомления с новыми банковскими технологиями;
- совершенствование 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:

- резервное копирование основных информационных систем;
- возможность оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- антивирусная защита;
- применение средств криптозащиты информации;
- страхование служебного автомобильного транспорта.

В целях ограничения операционного риска в Банке предусмотрены 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 «Банк Кремлевский» ООО».

В отношении контроля операционного риска наиболее важным является контроль:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционных рисков;
- критических зон риска или групп операций с повышенным уровнем операционного риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам;
- надлежащей подготовки персонала;
- регулярности и достоверности выверки первичных документов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для определения требований к капиталу в части операционного риска Банк:

- 1) определяет *плановый (целевой) уровень операционного риска* с использованием методики Банка России, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- 2) оценивает факторы операционного риска, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, и определяет собственную методику их учета при оценке достаточности капитала Банка. Количественная оценка неожиданных потерь в результате реализации неучтенных факторов операционного риска осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка «Процедуры стресс-тестирования», утвержденном Правлением Банка.

В 2019 году фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Банка было значительно выше необходимого для покрытия фактической величины кредитного, рыночного и операционного риска, а также возможных (потенциальных) потерь в результате реализации факторов операционного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России.

Фактических существенных потерь от реализации факторов операционного риска в отчетном периоде не зафиксировано.

Информация о распределении полномочий и ответственности между участниками процесса управления операционным риском

Совет Банка определяет стратегические подходы к управлению операционным риском, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает порядок управления операционным риском и контроль за реализацией указанного порядка, утверждает порядок применения банковских методик управления операционным риском, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, обеспечивает принятие решений с учетом результатов оценки эффективности управления риском, рассматривает вопросы соответствия системы оплаты труда уровню и сочетанию принимаемых рисков, результатам деятельности Банка, устанавливает целевую структуру рисков и целевую структуру капитала, в том числе по уровню операционного риска.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие процедуры управления риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по оптимизации риска, контролирует соответствие документов, регламентирующих управление риском, а также размер принимаемого риска характеру и масштабу осуществляемых операций, участвует в разработке и одобрении целевой структуры рисков и капитала в составе показателей риск-аппетита, включая показатели операционного риска, осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов, внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений.

Управление анализа рисков - разрабатывает процедуры по управлению риском, осуществляет процедуры по оценке, мониторингу, анализу и управлению риском, проводит оценку актуальности процедур управления риском не реже одного раза в год, при необходимости вносит корректировки в соответствии с установленным порядком, вносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам, включая ВПОДК, и требованиям законодательства РФ, собирает информацию для включения в отчетность данных о результатах управления риском, в том числе по результатам ВПОДК, осуществляет мониторинг операционного риска, контролирует агрегированную позицию Банка по принятым рискам, соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений, осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) в соответствии с внутрибанковскими документами, доводит результаты оценки до сведения Правления Банка, Совета Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг *регуляторного риска*, в том числе, участвует в проверке соответствия содержания внутренних документов Банка требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления операционным риском и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки риска и процедур управления риском, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, информирует Совет Банка о выявленных нарушениях и предпринятых действиях, осуществляет текущий и последующий контроль выполнения рекомендаций в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и иными и внутренними документами Банка.

Юридическое Управление несет ответственность за минимизацию потерь Банка от реализации правового риска.

Подразделения Банка, принимающие операционные риски, в процессе выполнения своих функциональных обязанностей, обеспечивают управление операционным риском в рамках своей компетенции. Непосредственный руководитель структурного подразделения несет ответственность за управление операционными рисками в своей зоне ответственности, а также за своевременное информирование Управления анализа рисков о выявленных фактах реализации операционного риска.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов по операционному риску

Перечень отчетности, содержащей сведения об операционном риске в рамках ВПОДК включает:

- отчетность с ежедневными значениями о выполнении обязательных нормативов и достаточности капитала;
- отчеты о результатах стресс-тестирования операционного риска;
- отчеты о состоянии системы банковских рисков и капитала Банка, включающий отчет о значимых рисках.

В состав отчетов о значимых рисках включается следующая информация:

- о принятом объеме операционного риска, о его изменениях, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о соблюдении установленных лимитов операционного риска;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

Отчеты об уровне операционного риска, входящие в состав отчетности о значимых рисках Банка, формируются Управлением анализа рисков в сроки, установленные внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО», и доводятся до сведения органов управления Банка:

- Совета Банка – ежеквартально;
- Правления Банка – ежемесячно.

Результаты стресс-тестирования операционного риска предоставляются органам управления не реже одного раза в квартал.

Информация о величине операционного риска

Банк рассчитывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска в рамках используемого Банком базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2009 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Наименование статьи	01.01.2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	74 235
чистые процентные доходы	191 962
чистые непроцентные доходы	302 936
Операционный риск	74 235

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2019 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2020 г. составил 74 235 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определенный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", по состоянию на 01.01.2020г. составил 927 937,5 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация об основных подходах к управлению процентным риском банковского портфеля

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

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

К финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Перечень основных финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, включает:

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

Управление процентным риском Банк осуществляет посредством:

- позиционирования банковских продуктов и услуг на рынке с учетом выявленных конкурентных преимуществ;
- планирования на постоянной основе стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов;
- своевременного реагирования органов управления Банка на изменение рыночной, макроэкономической, политической ситуаций с целью внесения изменений в процентную и тарифную политику Банка;
- мониторинга сбалансированности активов и пассивов по срокам платежей и процентным ставкам.

В целях минимизации процентного риска Банк:

- на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночных процентных ставок и их прогнозных значений, а также значения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России;
- применяет аналитические методы оценки уровня риска, позволяющие оценить и выделить основные факторы, влияющие на уровень процентного риска на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- устанавливает внутренними документами порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых сделок;
- устанавливает полномочия и ответственность подразделений в целях управления процентным риском, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск, использует механизм принятия коллегиальных решений;
- все ограничения на уровне подразделений определяет с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России,

действующего законодательства, норм делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Информация о распределении полномочий и ответственности между участниками процесса управления процентным риском банковского портфеля

Совет Банка определяет стратегические подходы к управлению процентным риском, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает порядок управления процентным риском и контроль за реализацией указанного порядка, утверждает порядок применения банковских методик управления процентным риском банковского портфеля, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, обеспечивает принятие решений с учетом результатов оценки эффективности управления риском, рассматривает вопросы соответствия системы оплаты труда уровню и сочетанию принимаемых рисков, результатам деятельности Банка, устанавливает целевую структуру рисков и целевую структуру капитала с учетом уровня процентного риска.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие процедуры управления риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по оптимизации риска, контролирует соответствие документов, регламентирующих управление риском, а также размер принимаемого риска характеру и масштабу осуществляемых операций, участвует в определении целевой структуры рисков и капитала в составе показателей риск-аппетита, включая показатели процентного риска, осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов, внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений.

Управление анализа рисков - разрабатывает процедуры по управлению риском, осуществляет процедуры по оценке, мониторингу, анализу и управлению риском, проводит оценку актуальности процедур управления риском не реже одного раза в год, при необходимости вносит корректировки в соответствии с установленным порядком, вносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам, включая ВПОДК, и требованиям законодательства РФ, собирает информацию для включения в отчетность данных о результатах управления риском, в том числе о результатах ВПОДК, осуществляет мониторинг процентного риска, контролирует агрегированную позицию Банка по принятым рискам, соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений, осуществляет оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) в соответствии с внутрибанковскими документами, доводит результаты оценки до сведения Правления Банка, Совета Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, в том числе, участвует в проверке соответствия содержания внутренних документов Банка требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления процентным риском и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки риска и процедур управления риском, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, информирует Совет Банка о выявленных нарушениях и предпринятых действиях, осуществляет текущий и последующий контроль выполнения рекомендаций в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и иными и внутренними документами Банка.

Руководители подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, организуют:

- непрерывный мониторинг сведений о текущем состоянии процентных ставок на рынке и перспективах их изменения;
- разработку рекомендаций для установления и утверждения процентных ставок по операциям размещения и привлечения денежных средств с учетом рыночной конъюнктуры и возможностей Банка;
- предоставление информации, необходимой для расчета уровня процентного риска, а также принятия управленческих решений исполнительными органами Банка;
- в случае резкого отклонения полученных значений от установленных лимитов, разрабатывает предложения по стабилизации уровня процентного риска.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов по процентному риску банковского портфеля

Отчеты, содержащие сведения о величине процентного риска в рамках ВПОДК включают:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и тенденциях их изменения;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- информация о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией методом;
- отчеты о результатах стресс-тестирования процентного риска;
- отчеты о состоянии системы банковских рисков и капитала Банка, включающие отчеты о значимых рисках.

Отчеты об уровне процентного риска банковского портфеля, входящие в состав отчетности о рисках Банка, формируются Управлением анализа рисков в сроки, установленные внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО», и доводятся до сведения органов управления Банка:

- Совета Банка – ежеквартально;
- Правления Банка – ежемесячно.

Результаты стресс-тестирования процентного риска предоставляются органам управления не реже одного раза в квартал.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки, мониторинга и контроля влияния процентного риска на финансовую устойчивость Банка ежеквартально рассчитывается показатель процентного риска (ПР) в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и устанавливается лимит на процентное отношение разницы между

суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка.

В 2019 году нарушений установленного лимита показателя процентного риска не зафиксировано.

В целях контроля уровня процентного риска, связанного с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, проведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2020 г.:

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	Временные интервалы			
	До 30 дней	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	11466.19	10011.82	8848.05	2897.75
<i>в % от собственных средств</i>	0.56%	0.49%	0.43%	0.14%
в рублях	-9538.36	10180.81	11104.01	3231.21
в долларах США	22768.21	-195.64	-3316.83	-338.74
в евро	-1763.66	26.65	1060.86	5.28
- 200 базисных пунктов	-11466.19	-10011.82	-8848.05	-2897.75
<i>в % от собственных средств</i>	-0.56%	-0.49%	-0.43%	-0.14%
в рублях	9538.36	-10180.81	-11104.01	-3231.21
в долларах США	-22768.21	195.64	3316.83	338.74
в евро	1763.66	-26.65	-1060.86	-5.28

В случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 33 224.16 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка - на 1,6%.

В дополнение к регуляторной методологии оценки процентного риска Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска в условиях изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Анализ влияния потерь от реализации процентного риска на нормативы достаточности капитала Банка при изменении уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пункта по состоянию на 01.01.2020 г. показал, что выявленные возможные потери не повлияют на соблюдение Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных регулятором.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация об основных подходах к управлению риском 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.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В процессе идентификации риска ликвидности Банк принимает во внимание связь риска ликвидности с реализацией других рисков: кредитного (непоставка или невозврат активов), рыночного (снижение рыночной стоимости активов), валютного (несбалансированность активов и обязательств по видам валют), репутационного (утрата доверия к Банку, влекущая отток средств клиентов), операционного (потеря ликвидности в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий), риска концентрации (зависимость Банка от небольшого количества источников заемных ресурсов, чрезмерный объем краткосрочных депозитов или долгосрочных кредитов).

Целью управления ликвидностью является обеспечение эффективной и стабильной деятельности Банка на финансовом рынке, устойчивости денежных потоков, способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- устанавливаемые лимиты обеспечивают адекватный уровень ликвидности и соответствуют размеру, бизнес-модели и финансовому состоянию Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод прогнозирования потоков денежных средств (краткосрочный прогноз ликвидности (прогноз платежной позиции, текущий прогноз ликвидности, долгосрочный прогноз ликвидности);
- ГЭП-анализ, или оценка разрывов ликвидности, 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);
- метод расчета показателей ликвидности в рамках ежеквартального контроля финансовой устойчивости Банка в соответствии с методикой Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В целях мониторинга уровня риска ликвидности Управление отчетности и прогнозов ежедневно осуществляет контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных Банком России.

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

В случае приближения значений нормативов ликвидности к критическим предусмотрены меры, способствующие стабилизации и улучшению их параметров. В Банке разработан План поддержания ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (Приложение №3 к внутреннему документу «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в «Банк Кремлевский» ООО»).

Краткосрочный прогноз ликвидности формируется путем ведения платежной позиции Банка в соответствии с «Положением о платежной позиции Коммерческого Банка «Кремлевский» (ООО)». Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной (мгновенная ликвидность) и ежемесячной основе (текущая и долгосрочная ликвидность), что позволяет Банку заранее выявлять нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принимать необходимые корректирующие меры в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности.

В случае угрозы платежной позиции информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления. Правление Банка принимает оперативные меры для поддержания ликвидности Банка на не угрожающем его финансовому состоянию уровне, информирует Совет Банка о принятых оперативных мерах.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) основывается на анализе данных отчетности Банка по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" и заключается в определении несоответствий по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов по каждому сроку/интервалу (ГЭП-анализ).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01 января 2020 года приведены в Разделе 8.4 «Риск ликвидности» Пояснительной информации к финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, раскрытой на Сайте Банка (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Банком устанавливаются *предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности* на уровне, отражающем приемлемый уровень риска.

В течение 2019 года значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности находились в пределах значений, установленных Банком.

К методам минимизации риска ликвидности Банк относит:

- планирование и прогнозирование состояния ликвидности;
- управление ресурсной базой;
- определение плана поддержания ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.;
- постоянный непрерывный контроль за состоянием ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления риском ликвидности осуществлялся в рамках системы внутреннего контроля Банка и включал:

- ежедневный контроль за соблюдением значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ежедневный оперативный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и НОСТРО-позиции;
- ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой;
- контроль соблюдения лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- ежеквартальный контроль значений показателей оценки ликвидности, осуществляемый в соответствии с методикой Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- формирование прогнозов ликвидности.

В целях выявления условий (факторов) риска, которые могут оказать максимально негативное влияние на финансовое состояние Банка и повлечь потерю деловой репутации Банк ежеквартально осуществляет процедуру стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния заданных факторов риска ликвидности.

В ходе стресс-тестирования рассчитываются непредвиденные потери от реализации риска ликвидности, связанные с покрытием возможных дефицитов ликвидности, в том числе от проявления риска концентрации в ликвидности Банка, связанного с оттоком денежных средств крупных вкладчиков, и покупкой недостающей ликвидности на финансовом рынке. Полученные значения непредвиденных потерь учитываются при анализе чувствительности Банка к факторам риска ликвидности, в том числе рассматривается влияние данных факторов на достаточность капитала Банка и используется при определении потребности в капитале для покрытия риска ликвидности, полностью не учитываемого в рамках методологии Банка России, определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала.

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

Выявленные возможные потери не повлияли на соблюдение Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала. Значения нормативов ликвидности также остались в пределах, установленных Банком России.

Информация о распределении полномочий и ответственности между участниками процесса управления риском ликвидности

Совет Банка определяет стратегические подходы к управлению риском ликвидности, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает порядок управления риском ликвидности и контроль за реализацией указанного порядка, утверждает порядок применения банковских методик управления риском ликвидности, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, обеспечивает принятие решений с учетом результатов оценки эффективности управления риском, рассматривает вопросы соответствия системы оплаты труда уровню и сочетанию принимаемых рисков, результатам деятельности Банка, устанавливает целевую структуру рисков и целевую структуру капитала с учетом уровня риска ликвидности.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие процедуры управления риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля

за исполнением мероприятий по оптимизации риска, контролирует соответствие документов, регламентирующих управление риском, а также размер принимаемого риска характеру и масштабу осуществляемых операций, участвует в определении целевой структуры рисков и капитала в составе показателей риск-аппетита, включая показатели риска ликвидности, осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов, внутрибанковских лимитов и их сигнальных значений.

Управление анализа рисков - разрабатывает процедуры по управлению риском, осуществляет процедуры по оценке, мониторингу, анализу и управлению риском, проводит оценку актуальности процедур управления риском не реже одного раза в год, при необходимости вносит корректировки в соответствии с установленным порядком, вносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам, включая ВПОДК, и требованиям законодательства РФ, собирает информацию для включения в отчетность данных о результатах управления риском, в том числе о результатах ВПОДК, осуществляет мониторинг риска ликвидности, контролирует агрегированную позицию Банка по принятым рискам, соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений, осуществляет оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) в соответствии с внутрибанковскими документами, доводит результаты оценки до сведения Правления Банка, Совета Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, в том числе, участвует в проверке соответствия содержания внутренних документов Банка требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления риском ликвидности и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки риска и процедур управления риском, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, информирует Совет Банка о выявленных нарушениях и предпринятых действиях, осуществляет текущий и последующий контроль выполнения рекомендаций в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и иными и внутренними документами Банка.

Полномочия Управления финансовых операций:

- подготовка и заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления, Правления Банка в рамках установленных полномочий;
- контроль соблюдения лимитов по проводимым банковским операциям.

Полномочия Управления расчетов и корреспондентских отношений:

- ведение платежной позиции Банка;
- информирование руководства Банка о состоянии платежеспособности и мгновенной ликвидности Банка.

Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, подверженные риску ликвидности, проводят идентификацию и всесторонний анализ рисков при проведении операций, а также осуществляют текущий мониторинг и контроль принятых рисков, несут ответственность за текущее управление рисками. Полномочия Руководителей указанных структурных подразделений Банк включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам, формирование предложений по пересмотру лимитов по

- соответствующему направлению деятельности, подразделению, клиенту или контрагенту, в том числе по срокам;
- своевременное информирование Управления отчетности и прогнозов о совершаемых и планируемых сделках в целях расчетов фактических/прогнозных значений нормативов ликвидности;
 - предоставление по требованию руководства Банка, Управления анализа рисков отчетов об уровне рисков, возникающих в результате деятельности подразделения.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов по риску ликвидности

Перечень отчетности, содержащей сведения о риске ликвидности в рамках ВПОДК включает информацию о:

- ежедневных значениях обязательных нормативов ликвидности;
- состоянии платежной позиции;
- соблюдении лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- распределении риска концентрации по отдельным источникам ликвидности;
- значении показателей оценки ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- результатах стресс-тестирования.

Отчеты об уровне риска ликвидности, входящие в состав отчетности о рисках Банка, формируются Управлением анализа рисков в сроки, установленные внутренним документом «Стратегия управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» ООО», и доводятся до сведения органов управления Банка:

- Совета Банка – ежеквартально;
- Правления Банка – ежемесячно.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности предоставляются органам управления не реже одного раза в квартал.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банк раскрывает в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: строки 13 - 14а раздела 1 и раздел 2 формы 0409813 на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов в течение отчетного периода не выявлено.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.01.2020 г. обусловлены, в основном, применением поправок в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

В рамках реализации мероприятий по совершенствованию системы оплаты труда в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регулирующие вопросы в области вознаграждения сотрудников:

- *Кадровая политика* – определяет приоритетные стратегические направления в области управления персоналом;
- *Положение об оплате труда и мотивации персонала Банка* - определяет политику в области оплаты труда, систему и формы оплаты труда, виды выплат сотрудникам Банка для создания условий их профессиональной мотивации и повышения квалификации, а также для достижения запланированного финансового результата деятельности Банка.

Функции по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета Банка, не являющегося членом Правления Банка. Ответственный член Совета Банка по вопросам системы оплаты труда представляет Совету Банка материалы для формирования внутренней оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2019 году не проводились.

Штатная численность работников Банка на 01 января 2020 года составила 151 человек, фактическая – 104. Списочная численность основного управленческого персонала на 01 января 2020 года 6 человек.

По состоянию на 01.01.2020 к категориям работников, осуществляющих функции принятия рисков отнесены:

- члены Правления Банка (6 чел.);
- члены Кредитного Комитета (8 чел.);
- Управление кредитования и гарантий – Начальник Управления Кредитования и гарантий (лицо его замещающее);
- Управление залогового обеспечения – Начальник Управления залогового обеспечения (лицо его замещающее);
- Управление финансовых операций – Начальник Управления финансовых операций (лицо его замещающее);
- Юридическое управление – Начальник Юридического управления (лицо его замещающее);
- Операционное управление – Начальник Операционного управления (лицо его замещающее);
- Отдел Кассовых операций - Начальник отдела Кассовых операций (лицо его замещающее);
- Управление операционных касс вне кассового узла – Начальник Управления операционных касс вне кассового узла (лицо его замещающее).

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

Размер фонда оплаты труда (далее – ФОТ) определяется и утверждается ежегодно на заседании Совета Банка. Премия устанавливается в рамках утвержденного Советом Банка размера ФОТ.

Распределение стимулирующих выплат для *структурных подразделений* Банка устанавливается с учетом предварительной оценки результатов труда работника и принимаемых Банком в рамках деятельности данных подразделений рисков, величины собственных средств (капитала), необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Определение размера премиального вознаграждения работникам Банка производится с учётом результатов работы структурных подразделений Банка. Премияльный фонд, выделенный соответствующему структурному подразделению, подлежит распределению между работниками. В целях определения и распределения премиальных вознаграждений в Банке внедрена система ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ):

- ключевые показатели для формирования премиального фонда (КПЭФ) - отражают достижение целей Банка, являются индикаторами эффективности деятельности Банка, его блоков (направлений деятельности) и структурных подразделений;
- ключевые показатели для распределения премиального фонда (КПЭр)-определяют личную эффективность руководителя/работника подразделения/определенного направления деятельности.

Перечень ключевых показателей для расчёта объема премиального фонда (КПЭФ) включает в себя:

- на уровне Банка в целом: чистую прибыль, величину принимаемых рисков, качественные характеристики;
- на уровне блока (направления): операционный доход, объем размещённых средств блока, объем привлечённых средств блока, объем документарных операций блока (сумма выданных за период гарантий, аккредитивов и т.д.), качественные характеристики;
- на уровне структурных подразделений: финансовый результат (ФР) на дату, объем кредитного портфеля по клиентам, объем привлечённых средств клиентов, объем срочного привлечения средств клиентов, объем документарных операций клиентов, качество кредитного портфеля, качественные характеристики.

Ключевые показатели для распределения премиального фонда (КПЭр) могут быть количественными и (или) качественными. Количественные показатели определяются в виде доли вклада объекта в достижение итоговых результатов. Качественные показатели определяются по результатам оценки работников подразделения. В качестве оцениваемых показателей выступают ключевые компетенции работников Банка.

Стимулирующие выплаты работникам *подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками*, зависят только от выполнения ключевых показателей эффективности этих подразделений и не зависят от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и структурных подразделений, принимающих риски. Влияние текущих и будущих рисков на определение размера вознаграждения работников осуществляется через систему ключевых показателей эффективности деятельности. При этом, по решению Совета Банка нефиксированная часть оплаты труда данных подразделений, может зависеть от финансового результата Банка, что не противоречит нормативным актам Банка России.

Фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50%.

В отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски размер оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учётом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

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

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

Информация об общем размере и структуре выплат в 2019 году приведена в Разделе 10 «Информация о системе оплаты труда работников Банка» Пояснительной информации к финансовой (бухгалтерской) отчётности Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, раскрытой на Сайте Банка (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

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

Нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в течение 2019 года не начислялась и не выплачивалась.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Ном ер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	20
2		Всего вознаграждений, из них:	15 707	34 993
3		денежные средства, всего, из них:	15 707	34 993
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые	0	0

		инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		15 707	34 993

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Члены исполнительных органов	2	54	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	346	0	0	0	0	0

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

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

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

Пересмотр системы оплаты труда в Банке в 2019 году не проводился.

Заместитель Председателя Правления



Саакова Ю.В.

Заместитель главного бухгалтера



Обменина М.А.



12.05.2020 г.