

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 3 квартал 2019 года

«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 RAEX («Эксперт РА») присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне «ruB». По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. Банк признан соответствующим требованиям и 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)

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/>).

Таблица 1.1

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход",	24, 26	546 000	X	X	X

	всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	546 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	546 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	865 957
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 632 527	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	865 957
2.2.1		X	801 974	из них: субординированные кредиты	X	801 974
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	12 479	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	2 920	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
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 настоящей таблицы)	X	2 920	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 920
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	1 872	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 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:	3, 5, 6, 7	3 528 528	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные	X	-	"Несущественные	39	-

	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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	-

Доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.10.2019 г. составила 57,75% (на 01.07.2019г. – 58,45%). За отчетный период существенных изменений не произошло.

В 3 квартале 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу, нарушения отсутствуют: фактические значения нормативов достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2 и Н1.4) в течение отчетного периода были выше нормативных значений, установленных Банком России.

В отчетном периоде Банк поддерживал объем капитала, необходимый и достаточный для покрытия всех рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. По состоянию на 01.10.2019 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал на 01.10.2019 достаточен для покрытия всех значимых рисков.

Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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 изменения основных показателей деятельности Банка показал улучшение состояния норматива долгосрочной ликвидности Н4: по состоянию на 01.10.2019г. в сравнении с 01.07.2019г. показатель снизился в 2,6 раза и составил 2.591 при установленном Банком России значении на уровне не более 120.

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

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 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 977 922	6 171 648	478 234

2	при применении стандартизированного подхода	5 977 922	6 171 648	478 234
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 ПВР, 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:	-	-	-
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)	6 905 860	7 099 586	552 469

Суммарный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.10.2019г. снизился на 3,14%.

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

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 01.10.2019г.

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	-

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.07.2019г.**

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:	42 735	-	3 596 852	-
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	3 213	-	1 026 173	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 501	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 975 335	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	85 550	-
8	Основные средства	-	-	11 027	-
9	Прочие активы	36 021	-	498 768	-

К обремененным активам по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.07.2019г. Банк относит средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в межбанковские депозиты *в целях обеспечения проведения расчетов по пластиковым картам*, а также *клиринговое обеспечение* для осуществления биржевых операций.

Существенное изменение (25%) объемов обремененных активов, учитываемых как межбанковские кредиты (депозиты), в 3 квартале 2019г. связано с расширением деятельности Банка в сфере осуществления операций с пластиковыми картами.

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.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.07.2019
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 479 308	873 259
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 177	44 300
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 177	44 300
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	980 249	962 933
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	975 553	954 569
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 696	8 364

По состоянию на 01.10.2019 г. в сравнении с 01.07.2019г. значительно увеличился (на 69%) объем средств на счетах банков-нерезидентов, что связано с ведением хозяйственной деятельности клиентами Банка и осуществлением ими конвертации денежных средств в целях проведения расчетов по контрактам, номинированным в иностранной валюте.

Раздел IV. Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных активов.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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 по состоянию на 01.07.2019г. 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 283-П¹ по состоянию на 01.10.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	-	-	-	-	-	-	-

¹ С 19.03.2018 г. вступило в силу новое Положение Банка России N 611-П от 23.10.2017 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

	предоставленным ссудам							
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	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированные на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют.

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, проводимым 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

Раскрытие информации об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не производится вследствие отсутствия у Банка разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

При оценке операционного риска Банк использует базовый индикативный подход.

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	494 898
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 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска", по состоянию на 01.10.2019г. 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 01.10.2019г. составил 927 937,5 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 01.10.2019г.:

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	До 30 дней	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	25 902.96	15 675.86	5 676.48	751.09
<i>в % от собственных средств</i>	1.26%	0.76%	0.28%	0.04%
в рублях	342.86	14 631.58	5 885.53	2 380.75
в долларах США	28 465.3	-549.01	-287.96	-1 629.66
в евро	-2 905	1 593.29	78.91	0
- 200 базисных пунктов	-25 902.96	-15 675.86	-5 676.48	-751.09
<i>в % от собственных средств</i>	-1.26%	0.76%	0.28%	0.04%
в рублях	-342.86	-14 631.58	-5 885.53	-2 380.75
в долларах США	-28 465.3	549.01	287.96	1 629.66
в евро	2 905	-1 593.29	-78.91	0

Оценка изменения чистого процентного дохода производилась исходя из допущения снижения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов². По состоянию на 01.10.2019 выявлено возможное снижение финансового результата Банка во временном интервале до 1 года (совокупно по всем валютам) за счет уменьшения чистого процентного дохода на 48 006 тыс. руб., что приведет к несущественному снижению величины собственных средств (капитала) капитала Банка на 2,3%.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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 и обязательные нормативы Банка

Информацию о нормативе финансового рычага (Н1.4) Банк раскрывает в составе формы 0409813: строки 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» (<https://kremlinbank.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

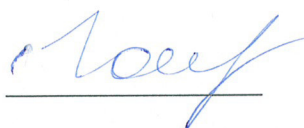
Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на 01.10.2019г. не выявлено: величина балансовых активов и

² Базисным пунктом является сотая часть процента.

внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага выросла на 2,8 %, в соответствии с чем показатель финансового рычага по "Базелю III" снизился на 2,7%.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.10.2019 г. отсутствуют.

Председатель Правления



Головач А.В.

Заместитель главного бухгалтера



Обменина М.А.

22.11.2019

