

## **Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 1 квартал 2018 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 06.12.2017 N 4638-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» (<http://www.kremlinbank.net/ru/inform/index.php>).

Уровень детализации представленной информации определяется исходя из размера и масштабов деятельности Банка.

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.

### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков Банк раскрывает в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» ([http://www.kremlinbank.net/ru/about\\_bank/finance/](http://www.kremlinbank.net/ru/about_bank/finance/)).

*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)***

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства	24, 26	546 000	X	X	X

	акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", 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	339 994
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 148 373	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	339 994
2.2.1		X	320 582	из них: субординированные кредиты	X	320 582
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	15 476	X	X	X



	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 119	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 настоящей таблицы)	X	4 119	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 119
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
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	20	-	X	X	X

	налоговые обязательства", всего, из них:					
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и	3, 5, 6, 7	3 222 958	X	X	X



	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", 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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В 1 квартале 2018 года Банком соблюдались требования к капиталу, нарушения отсутствуют.

Доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.04.2018 г. составила 76,54%.

Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 873 002	4 781 176	309 840
2	при применении стандартизированного подхода	3 873 002	4 781 176	309 840
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли	0	0	0



	участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	74 212	0	5 937
17	при применении стандартизированного подхода	74 212	0	5 937
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 254 750	1 254 750	100 380
20	при применении базового индикативного подхода	1 254 750	1 254 750	100 380
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 201 964	6 035 926	416 157

Величина рыночного риска Банка на указанные даты определялась исключительно величиной валютного риска, который по состоянию на 01.04.2018 г. увеличился на 74 212 тыс. руб. (100%). При этом, сумма открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018 г. составила 5.12% при установленном Банком России значении 20%. Доля необходимого капитала для покрытия валютного риска и, соответственно, рыночного риска Банка в общей сумме требуемого капитала для покрытия всех видов рисков, обозначенных в таблице, осталась незначительной (1.4%).

В отчетном периоде Банк на ежедневной основе соблюдал значений открытых валютных позиций, установленных Банком России. Нарушений не выявлено.

Иные существенные изменения данных, представленных в таблице, в отчетном периоде отсутствуют. Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 1 квартал 2018 г. снизился на 13.8%.

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

В отчетном периоде Банк не имел активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы).

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.

В таблице 3.3 представлены сведения о балансовой стоимости необремененных активов (среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец месяца отчетного квартала).



Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	0	0	4 133 306	1 265 837
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 211 621	1 201 744
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	207 208	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 123 701	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	141 953	0
8	Основные средства	0	0	63 665	0
9	Прочие активы	0	0	385 158	64 094

Существенных изменений данных, представленных в таблице, в отчетном периоде не выявлено.

*Таблица 3.4*  
**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	856 201	927 459
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0



3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 183 671	1 186 042
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 848	1 174 782
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 823	11 260

В силу незначительности объемов средств физических лиц в общем объеме средств нерезидентов их снижение по итогам отчетного периода на 48% (средства на счетах физических лиц - нерезидентов) не оказало существенного влияния на изменение значения показателя «Средства нерезидентов» (-0,2%).

Иных существенных изменений данных таблицы в отчетном периоде не выявлено.

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

В связи с отсутствием у Банка активов, 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" информация не раскрывается.

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 283-П<sup>1</sup> отражена в таблице 4.1.2.

<sup>1</sup> 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"

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-П**

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:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других	0	0	0	0	0	0	0	0



	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	129 052	50	64 526	3	3 872	-47	-60 654

Объем условных обязательствах 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, в отчетном периоде увеличился на 82% (по состоянию на 01.01.2018г. сумма аналогичных условных обязательствах кредитного характера составила 70 656 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет роста объема гарантий, предоставленных одному и тому же контрагенту. На отчетную дату 01.04.2018 по решению Правления Банка деятельность

данного контрагента признана реальной, условные обязательства кредитного характера контрагента классифицированы во II категорию качества.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

В течение 1 квартала 2018 года Банк не осуществлял сделки, которым присущ кредитный риск контрагента, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

В течение 1 квартала 2018 года Банк не осуществлял сделки, подверженные риску секьюритизации, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

#### **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**

Банк рассчитывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемого Банком базового индикативного подхода:

		тыс. руб.
Наименование статьи		01.04.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		669 199
чистые процентные доходы		181 223
чистые непроцентные доходы		487 976
Операционный риск		100 380

#### **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:

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	1 156,73	5 769,65	2 013,51	3 510,23
<i>в % от собственных средств</i>	0,08	0,40	0,14	0,24
в рублях	-2 664,11	6 865,14	2 298,54	4 026,40
в долларах США	4 876,67	-1 402,19	-312,13	-572,38
в евро	-1 055,84	306,70	27,10	56,21



- 200 базисных пунктов	-1 156,73	-5 769,65	-2 013,51	-3 510,23
в % от собственных средств	-0,08	-0,40	-0,14	-0,24
в рублях	2 664,11	-6 865,14	-2 298,54	-4 026,40
в долларах США	-4 876,67	1 402,19	312,13	572,38
в евро	1 055,84	306,70	27,10	56,21

Оценка изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения снижения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов, по состоянию на 01.04.2018 г. выявила возможное максимальное снижение финансового результата Банка за счет уменьшения чистого процентного дохода на 10 525 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка на 0,7%.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### 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 распространяется 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 величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банк раскрывает в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности: раздел 4 "Информация о показателе финансового рычага", формы 0409808, раздел 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, раздел 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации», подраздел «Раскрытие финансовой информации» ([http://www.kremlinbank.net/ru/about\\_bank/finance/](http://www.kremlinbank.net/ru/about_bank/finance/)).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде 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 отчетную дату отсутствуют.

В отчетном периоде факты нарушений установленных Банком России значений обязательных нормативов отсутствуют.

ВРИО Председателя Правления



*А.В. Васильева*

Васильева А.В.

ВРИО главного бухгалтера

*Н.А. Голева*

Голева Н.А.

30 мая 2018 г.