

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 3 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 № 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.ru/about/information-disclosure/regulatory-disclosure/>).

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.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

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 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный	24, 26	546 000	X	X	X

	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	932 037
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 615 260	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	932 037
2.2.1		X	859 153	из них: субординированные кредиты	X	859 153
3	«Основные	10	14 153	X	X	X

	средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 625	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	3 625	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 625
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,	X	-	«Отложенные налоговые активы,	21	-

	не зависящие от будущей прибыли			не зависящие от будущей прибыли»		
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	-	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», «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	3, 5, 6,	3 679 780	X	X	X

	кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	7				
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	54	-

				организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.10.2018 г. составила 54,35%.

Для оценки достаточности капитала в Банке используется стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В 3 квартале 2018 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.

Влияние на достаточность капитала 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, определяется Банком с помощью собственной методики учета указанных рисков (факторов рисков). В целях оценки неожиданных потерь, возникающих вследствие реализации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям Банк осуществляет процедуру стресс-тестирования.

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

В отчетном периоде Банк поддерживал объем капитала, необходимый и достаточный для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. По состоянию на 01.10.2018 совокупный уровень банковских рисков не превышал лимит (целевой уровень риска) установленный Советом Банка. Имеющийся в распоряжении Банка капитал на 01.10.2018 достаточен для покрытия всех значимых банковских рисков.

В 3 квартале 2018 года Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 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 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 566 626	4 569 041	525 330
2	при применении стандартизированного подхода	6 566 626	4 569 041	525 330
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	30 129	28 675	2 410
5	при применении стандартизированного подхода	30 129	28 675	2 410
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
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 ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР 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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 141 600	1 141 600	91 328
20	при применении базового индикативного подхода	1 141 600	1 141 600	91 328
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 ПБР 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)	7 738 355	5 739 316	619 068
----	--	-----------	-----------	---------

Величина кредитного риска контрагента включает исключительно величину кредитного риска по сделкам с участием организации, осуществляющей функции центрального контрагента - НКО НКЦ (АО) (кредитный риск центрального контрагента).

Величина рыночного риска Банка в 3 квартале 2018 года, как и в предыдущем периоде, определялась исключительно величиной валютного риска. По состоянию на 01.10.2018 г. сумма открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала) Банка составила менее 2% (0,34%), и, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска Банка: рыночный риск Банка равен нулю.

Значения открытых валютных позиций, установленных Банком России, соблюдались Банком на ежедневной основе. Нарушений в отчетном периоде не выявлено.

Общий объем требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, за 3 квартал 2018 года увеличился на 34,83% за счет планового роста объемов кредитного портфеля и портфеля выданных банковских гарантий.

Иные существенные изменения данных, представленных в таблице, в отчетном периоде отсутствуют.

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
по состоянию на 01.10.2018 г.**

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	4 148 436	1 077 437
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	992 131	981 287
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	124 931	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 464 975	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	90 053	0
8	Основные средства	0	0	63 663	0
9	Прочие активы	0	0	412 683	96 149

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.07.2018 г.**

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	3 826 382	1 138 724
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	0	0	0	0

	являющихся кредитными организациями				
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	1 058 720	1 048 929
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	118 439	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 016 737	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	131 310	0
8	Основные средства	0	0	63 505	0
9	Прочие активы	0	0	437 670	89 795

Объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (необремененные активы) вырос на 22,2%. Иных 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 01.10.2018	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 032 286	1 048 872
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:	1 297 503	1 307 197
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 290 912	1 297 162
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 591	10 035

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 № 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 № 590-П и № 611-П¹ 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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П
по состоянию на 01.10.2018 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 № 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	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные	0	0	0	0	0	0	0

¹ С 19.03.2018 г. вступило в силу новое Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	е заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0

	новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	487 004	50	243 502	1,82	8 879	-48,18	-234 623

**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 01.07.2018 г.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и 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,	0	0	0	0	0	0	0

	всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктуриро- ванные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленны е заемщикам для погашения долга по ранее предоставленны м 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:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающе йся 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	0	0	0	0	0	0	0

	юридических лиц							
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	286 544	50	143 272	1	2 865	-49	-140 407

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 № 590-П и № 611-П, в отчетном периоде увеличился на 70% вследствие выдачи гарантий новому контрагенту, деятельность которого в 3 квартале 2018 года по решению Правления Банка признана реальной, условные обязательства кредитного характера классифицированы во II категорию качества.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Раскрытие информации об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не производится вследствие отсутствия у Банка разрешения на применение указанных подходов.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В течение 3 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.

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	01.10.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	608 853
чистые процентные доходы	154 986
чистые непроцентные доходы	453 867
Операционный риск	91 328

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 01.10.2018:

<i>Изменение чистого процентного дохода</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>
+ 200 базисных пунктов	6 879.81	5 241.94	11 839.53	3 397.99
<i>в % от собственных средств</i>	0.34	0.26	0.58	0.17
в рублях	-7 926.31	4 989.33	12 367.89	3 353.75
в долларах США	16 839.27	220.12	-625.66	-722.18
в евро	-2 033.15	32.48	97.30	766.42
- 200 базисных пунктов	-6 879.81	-5 241.94	-11 839.53	-3 397.99
<i>в % от собственных средств</i>	-0.34	-0.26	-0.58	-0.17
в рублях	7 926.31	-4 989.33	-12 367.89	-3 353.75
в долларах США	-16 839.27	-220.12	625.66	722.18
в евро	2 033.15	-32.48	-97.30	-766.42

Оценка изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения снижения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов² при положительном совокупном ГЭПе, по состоянию на 01.10.2018 выявила возможное снижение финансового результата

² Базисным пунктом является сотая часть процента.

Банка во временном интервале до 1 года за счет уменьшения чистого процентного дохода на 27 359.27 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка на 1,3%.

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 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 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.ru/about/information-disclosure/financial-disclosure/>).

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском в отчетном периоде определялся ростом активов Банка и увеличением объема портфеля выданных банковских гарантий в соответствии с запланированным Стратегией развития «Банк Кремлевский» ООО на 2017-2018 годы развитием. При этом Банк сохранил значение финансового рычага на высоком уровне (по состоянию на 01.10.2018 - 15,7%, при нормативном значении 3%).

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  Васильева А.В.

ВРИО главного бухгалтера  Голева Н.А.

23.11.2018 г.

