

## **Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 1 квартал 2020 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 «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 - ПБР) 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 01.04.2020 г. 2 188 492 тыс. руб., входят:

- **основной капитал**, источником которого является базовый капитал в размере 1 184 668 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 (579 324 тыс. руб.).

С состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы на сумму 2 167 тыс. руб. Добавочный капитал отсутствует.

- **дополнительный капитал** в размере 1 003 824 тыс. руб., источниками которого являются прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией (24 535 тыс. руб.), прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения (81 479 тыс. руб.) субординированный депозит по остаточной стоимости (897 810 тыс. руб.).

В 1 квартале 2020 года 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, с учетом амортизации.

Доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.04.2020 г. составила 54,13%%. - в сравнении с долей основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.01.2020 г. (57,87%) снизилась на 6.5% вследствие увеличения доли дополнительного капитала, связанного с ростом курса доллара США.

***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 Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". 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 01.04.2020 г.***

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, 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,	1	546 000

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				в том числе сформированный:»		
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	1 003 824
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 973 472	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	1 003 824
2.2.1		X	897 810	из них: субординированные кредиты	X	897 810
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	141 299	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 167	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	X	2 167	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и	9	2 167

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом 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	2 106	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	3, 5, 6,	3 809 294	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	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:	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 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	55	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		

## 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 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее - Инструкция Банка России N 199-И " Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией").

Анализ основных показателей деятельности Банка по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. выявил положительную динамику:

- норматива текущей ликвидности (НЗ) – рост на 47%, связанный с ростом объемов ликвидных активов Банка;
- максимального значения норматива максимального размера крупных кредитных рисков – снижение более, чем на 25%, в основном, за счет уменьшения объема крупного риска Банка.

При установленном существенном росте в отчетном периоде максимального значения норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) его фактическое значение по состоянию на 01.04.2020 осталось на приемлемом уровне и составило 16,82% при установленном Банком России значении 20%.

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 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 185 692	5 815 236	414 856
2	при применении стандартизированного подхода	5 185 692	5 815 236	414 856
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	не применимо	не применимо	не применимо

	торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
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:	137 292	106 421	10 983
21	при применении стандартизированного подхода	137 292	106 421	10 983
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)	6 250 922	6 849 595	500 074
----	---	-----------	-----------	---------

Суммарный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.04.2020г. снизился на 0,8%.

Рост значения рыночного риска по состоянию на 01.04.2020 г. обусловлен увеличением объема торгового портфеля Банка, связанного с ростом курса доллара США.

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**

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 01.04.2020г.***

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:	39 978	-	4 326 154	-
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	50	-	1 538 990	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 484	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 042 805	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	89 443	-
8	Основные средства <sup>1</sup>	-	-	144 398	-
9	Прочие активы	35 444	-	510 518	-

<sup>1</sup> С 2020г. в состав статьи «Основные средства» включаются активы в форме права пользования (аренда)

**Сведения об обремененных и необремененных активах  
по состоянию на 01.01.2020 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:	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	-	-	-	-
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	-

К обремененным активам по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. 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.

Рост объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату связан с ростом курса доллара США. Иных существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.3 по состоянию на 01.04.2020 г. по сравнению с 01.01.2020 не выявлено.

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 355 304	820 133
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 000	10 100
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 000	10 100
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	79 168	61 918
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	79 168	61 918
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 179 587	948 253
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 175 124	937 338
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 463	10 915

Увеличение объемов средств на счетах банков-нерезидентов, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями в отчетном периоде обусловлено ростом курса доллара США.

#### Раздел IV. Кредитный риск

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 01.04.2020 г. указанных активов.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.04.2020 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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2020 г.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными 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	63 010	21	13 232	1	630	20	12 602
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

**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 минимальными 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 новацией	0	0	0	0	0	0	0

	или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2020г. существенно (на 52%) сократился объем ссуд, 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.

#### **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 VIII. Информация о величине операционного риска**

##### ***Размер требований к капиталу в отношении 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	01.04.2020
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 01.04.2020 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 01.04.2020г. 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 01.04.2020 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	32355.7	782.69	6774.58	-214.24
<i>в % от собственных средств</i>	1.48%	0.04%	0.31%	-0.01%
в рублях	10564.78	4168.65	8492.09	1108.35
в долларах США	19287.93	-4751.69	-1717.5	-1342.39
в евро	2502.98	1365.73	-0.01	19.81
- 200 базисных пунктов	-32355.7	-782.69	-6774.58	214.24
<i>в % от собственных средств</i>	-1.48%	-0.04%	-0.31%	0.01%
в рублях	-10564.78	-4168.65	-8492.09	-1108.35
в долларах США	-19287.93	4751.69	1717.5	1342.39
в евро	-2502.98	-1365.73	0.01	-19.81

В случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 39 698,73 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка - на 1,8%.

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 01.04.2020 г. показал, что выявленные возможные потери не повлияют на соблюдение Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных регулятором.

#### **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/>).

Значение показателя финансового рычага за отчетный период существенно не изменилось: на 01.04.2020 составило 17,28%, на 01.01.2020 – 16,18%. Рост значения показателя на 6,8% обусловлено, в основном, снижением на 20,6% величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

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

Председатель Правления



Головач А.В.

Заместитель главного бухгалтера



Никифорова Е.В.



01.06.2020 г.