

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 1 полугодие 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» опубликовало рейтинг кредитоспособности на уровне «ruB» со стабильным прогнозом¹.

29 мая 2019 г. и 28 апреля 2020 г. опубликована информация о подтверждении рейтинга «ruB» с сохранением стабильного прогноза. Банк признан соответствующим требованиям, предъявляемым к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и выполнения контрактов в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Банк *не является* участником банковской группы.

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала

В состав структуры собственных средств (капитала) Банка, составивших по состоянию на 01.07.2020 г. 2 081 555 тыс. руб., входят:

- **основной капитал**, источником которого является базовый капитал в размере 1 266 451 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 (63 653 тыс. руб.);
 - прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (658 661 тыс. руб.).С состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы на сумму 1 863 тыс. руб. Добавочный капитал отсутствует.
- **дополнительный капитал** в размере 815 104 тыс. руб., источниками которого являются прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией (59 630 тыс. руб.) субординированный депозит (755 474 тыс. руб.).

¹ Информация размещена на сайте «Эксперт РА» <https://raexpert.ru>

Доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.07.2020 г. составила 60.84%. - в сравнении с долей основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) по состоянию на 01.04.2020 г. (54,13%) выросла на 6.7 пп.или 12.4%.

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 01.07.2020 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	546 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	546 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	546 000
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	815 104

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 549 262	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	815 104
2.2.1		X	755 474	из них: субординированные кредиты	X	755 474
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	122 168	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 863	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	1 863	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 863
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	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	5 640	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	3 375 809	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	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала	19	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			финансовых организаций»		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

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".

Анализ основных показателей деятельности Банка по состоянию на 01.07.2020 г. и на 01.01.2020 г. выявил положительную динамику:

- нормативов достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), связанную со снижением объема активов под риском;
- норматива мгновенной ликвидности (Н2) – рост обусловлен ростом объемов ликвидных активов;
- норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – снижение значения норматива за счет уменьшения объема крупного риска Банка.

При существенном росте в отчетном периоде значения норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) его фактическое значение по состоянию на 01.07.2020 не превысило значение установленное Банком России.

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 01.07.2020	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 629 030	5 185 692	370 322
2	при применении стандартизированного подхода	4 629 030	5 185 692	370 322
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	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 ПВР	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:	176 225	137 292	14 098
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	967 538	927 938	77 403
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)	5 772 793	6 250 922	461 823

Суммарный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.07.2020г. снизился на 7,6%.

Существенный рост значения рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 г. связан с ростом стоимости ценных бумаг, связанного с ростом валютного курса.

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2020 г.²

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:	27 996	-	4 172 367	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	658	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	658	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	73 730	-

² информация раскрывается на ежеквартальной основе

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:	-	-	73 730	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	73 730	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	-	1 591 937	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 321	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 745 634	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	95 067	-
8	Основные средства	-	-	131 740	-
9	Прочие активы	22 625	-	533 601	-

**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		
1	2	3	4	1	2
1	Всего активов, в том числе:	39 978	-	4 326 154	-

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	821	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	821	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	69 657	-
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:	-	-	69 657	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	69 657	-
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	-	-	144 398	-
9	Прочие активы	35 444	-	440 040	-

К обремененным активам по состоянию на 01.07.2020г. и на 01.04.2020г. 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.

Снижение на 30% балансовой стоимости обремененных активов в отчетном периоде связано с сокращением объема средств в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения, обусловленного экономической целесообразностью в части проведения биржевых операций.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами³

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 394 765	1 355 304
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	7000
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	7000
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	72 481	79 168
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	72 481	79 168
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	912 253	1 179 587
4.1	банков-нерезидентов	0	

³ информация раскрывается на ежеквартальной основе

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	845 293	1 175 124
4.3	физических лиц - нерезидентов	66 960	4 463

Сокращение в отчетном периоде объема средств на счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 22,7% связано с окончанием срока субординированного депозита.

Иных существенных изменений данных таблицы в отчетном периоде не выявлено.

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

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала банка по состоянию на 01.07.2020г.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
2	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	202	101	X	X
3	Сумма	X	202	101	X	X
4	Итого	X	4 685 890	4 490 808	0	920 068

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7

2	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	63	32	X	X
3	Сумма	X	63	32	X	X
4	Итого	X	5 812 999	5 588 828	0	769 895

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

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020 г.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	75 866	-	1 812 124	96 968	1 791 022
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	72 481	0	72 481
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	2 092 639	15 977	2 076 662
4	Итого	-	75 866	-	3 977 244	112 945	3 940 165

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 01.07.2020 г. указанных активов.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.07.2020 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.

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 01.07.2020 г.

Но мер	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			
			проце нт	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	611 148	21,19	129 501	2,14	13 071	19,05	116 430
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	0	0	0	0	0	0	0

	обязательств заемщика новацией 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

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 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	0	0	0	0	0	0	0

	приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
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

Увеличение сумм реструктурированной ссудной задолженности заемщиков по состоянию на 01.07.2020г. связана с введением ряда ограничительных мер в соответствии Указами Президента РФ, а также руководителей регионов. Введение ограничительных мер послужило основанием для изменения сроков действующих контрактов заемщиков и, как следствие, реструктуризации ссудной задолженности.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2020г.⁴

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	29 796
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	50 000
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	3 930

⁴ информация раскрывается на полугодовой основе

4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	75 866

По состоянию на 01.07.2020г. балансовая стоимость ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта выросла на 54,6% по сравнению с концом прошлого отчетного периода за счет признания в отчетном периоде ссудной задолженности клиента просроченной более чем на 90 дней.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В Таблице 4.3. раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 г.⁵

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 791 022	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	72 481	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 863 503	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

⁵ информация раскрывается на полугодовой основе

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.07.2020г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований в отчетном периоде снизилась вследствие сокращения объемов кредитного портфеля Банка по сравнению с 01.01.2020г.

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе раскрывается информация о величине кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу
по состоянию на 01.07.2020 г.**

тыс. руб

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	438 678	0	438 678	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 580 716	0	1 573 303	0	315 509	6.82
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	422 459	282 089	364 571	279 586	582 225	12.58
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 460 526	2 149 546	1 406 359	2 130 764	3 405 670	73.57
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 000 973		981 154		1 062 042	

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	236 801		219 876		234 376	
10	Вложения в акции	72 481	0	72 481	0	108 721	2.35
11	Просроченные требования (обязательства)	56		0		0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10 813		0		0	0
13	Прочие	282 101	0	209 877	0	216 906	4.69
14	Всего	4 267 830	2 431 635	4 065 269	2 410 350	4 629 031	100

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

тыс. руб.

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

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 143 622	0	1 136 224	0	230 580	3,97
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	446 316	27 773	445 740	27 768	445 740	7,67
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 958 614	3 341 088	1 908 463	3 287 594	5 065 133	87,1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	750 710		732 984		774 891	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	662 585		637 160		638 685	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	57		0		0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10 813		0		0	0
13	Прочие	111 618	0	73 784	0	73 784	1,27
14	Всего	4 416 822	3 368 861	4 295 806	3 315 362	5 815 237	100

Существенное снижение объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска связано со снижением объема портфеля выданных Банком гарантий.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020 г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	438 678																		438 678
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 572 243					1 060												1 573 303
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		0																	0
6	Юридические лица	61 932						582 225	0	0	0									644 157
7	Розничные заемщики (контрагенты)	271 756						3 020 153	0	94 513	0	92 967	3 435		12 563	2 756			38 980	3 537 123

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0						825 123	0	94 413	0	39 452	7 623		0	12 563			1 980	981 154
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0						190 877	0	0	0	28 999	0		0	0			0	219 876
10	Вложения в акции	0						0	0	0	0	72 481	0		0	0			0	72 481
11	Просроченные требования (обязательства)								0											0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											0								0
13	Прочие							195 819				14 058								209 877
14	Всего	772 366	1 572 243	0	0	0	0	3 799 257	0	94 513	0	179 506	3 435	0	12 563	2 756	0	0	38 980	6 475 619

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

тыс. руб.

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

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

Уменьшение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу в отчетном периоде на 15% обусловлено, в основном, снижением объема кредитных требований (обязательств) розничных заемщиков (контрагентов), учитываемых в коэффициентом риска 100%, за счет погашения ссудной задолженности.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

Информация о величине рыночного риска

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 966,16
2	фондовый риск (общий или специальный)	105,16
3	валютный риск	4 026,68
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	176 225

По состоянию на 01.07.2020 г. величина рыночного риска Банка составила 176 225 тыс. руб. (на 01.04.2020 – 137 292 тыс. руб.).

Существенный рост (28,4%) величины рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 г., по сравнению с 01.04.2020 г. связан с включением в расчет величины валютного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о величине операционного риска

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

Наименование статьи	01.07.2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	516 017
чистые процентные доходы	248 065
чистые непроцентные доходы	267 952
Операционный риск	77 403

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 01.07.2020 г. составил 77 403 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определенный 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" по состоянию на 01.07.2020г. составил 967 537,5 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 01.07.2020 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	23960.91	7470.52	7707.91	2628.46
<i>в % от собственных средств</i>	1.15%	0.36%	0.37%	0.13%
в рублях	1799.51	7991.4	6869.95	2862.83
в долларах США	22295.21	-546.14	-120.7	-248.59
в евро	-133.82	25.27	958.66	14.22
- 200 базисных пунктов	-23960.91	-7470.52	-7707.91	-2628.46
<i>в % от собственных средств</i>	-1.15%	-0.36%	-0.37%	-0.13%
в рублях	-1799.51	-7991.4	-6869.95	-2862.83
в долларах США	-22295.21	546.14	120.7	248.59
в евро	133.82	-25.27	-958.66	-14.22

В случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 41 767,8 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка - на 2%.

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 01.07.2020 г. показал, что выявленные возможные потери не повлияют на соблюдение Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных регулятором.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

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

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

Заместитель Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Саакова Ю.В.

Никифорова Е.В.

20.08.2020 г.