

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Банк Кремлевский» (ООО) за 3 квартал 2021 года

«Банк Кремлевский» (ООО) 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. Показатели, имеющие цифровое значение, представлены 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 Банка: город Москва.

Адрес Банка: 121099, Москва, 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.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 (далее - Банк) 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 входит в число уполномоченных банков Федеральной Таможенной службы, имеет право на выдачу гарантий в рамках Федерального закона №44-ФЗ «О контрактной системе в

сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также гарантий налоговым органам, Росалкогольрегулированию.

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. опубликована информация о подтверждении рейтинга «ruB» с сохранением стабильного прогноза.

28 апреля 2020 г. опубликована информация о подтверждении рейтинга «ruB» с сохранением стабильного прогноза.

13 апреля 2021 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».

Банк *не является* системно значимой кредитной организацией, признаваемой Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 N 5778-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 01.10.2021 г. 2 178 327 тыс. руб., входят:

- **основной капитал**, источником которого является базовый капитал в размере 1 413 815 тыс. руб., включающий:
 - Уставный капитал, сформированный денежными средствами участников Банка (424 350 тыс. руб.);
 - Эмиссионный доход в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (121 650 тыс. руб.);

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

- Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет (63 653 тыс. руб.);
- Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (806 651 тыс. руб.).

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены нематериальные активы на сумму 2 489 тыс. руб. Добавочный капитал отсутствует.

- **дополнительный капитал** в размере 764 512 тыс. руб., источниками которого являются прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией (22 352 тыс. руб.), субординированный депозит по остаточной стоимости (742 160 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2021 года доля основного капитала Банка в собственных средствах (капитале) составила 64,9%, инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

В отчетном периоде размер собственных средств (капитала) Банка был в полной мере 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 № 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 распространялась.

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 01.10.2021 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, 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	764 512
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 481 819	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	764 512
2.2.1		X	742 160	из них: субординированные кредиты	X	742 160
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	124 025	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 489	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 489	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 489
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	17 363	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	4 121	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	37, 41	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				источники добавочного капитала"		
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	3 664 433	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные 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	54	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				убытков финансовых организаций"		
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 Банка

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 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)", "Методикой расчета кредитного риска по вложениям банка в фонды").

Анализ динамики основных показателей деятельности Банка за 3 квартал 2021 года показал существенное изменение значения норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4), ухудшившегося в 3 квартале 2021 года в результате увеличения доли кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, покрываемых собственным капиталом и

долгосрочными обязательствами (на отчетную дату фактическое значение норматива Н4 равно 7.088% (5.262% на 01.07.2021 г.) при установленном Банком России предельном значении на уровне не более 120%).

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

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2021	данные на 01.07.2021	данные на 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 058 528	3 824 586	324 682
2	при применении стандартизированного подхода	4 058 528	3 824 586	324 682
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:	58 257	90 350	4 661
7	при применении стандартизированного подхода	58 257	90 350	4 661
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:	52 127	0	4 170
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	1 018 113	1 018 113	81 449
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)	5 187 025	4 933 049	414 962

Суммарный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отчетном периоде снизился на 2,84%, подверженных кредитному риску на 4.74%, при одновременном увеличении операционного риска на 5,23%.

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.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2021 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:	25 151		4 105 027	-
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	19 608	-	1 859 321	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 543	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 280 472	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	409 776	-
8	Основные средства	-	-	126 280	-
9	Прочие активы	-	-	429 178	-

К обремененным активам по состоянию на 01.10.2021г. Банк относит средства, размещенные *в целях обеспечения проведения расчетов* по пластиковым картам на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в межбанковских депозитах, 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.

Существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.3 и раскрываемых на ежеквартальной основе, в отчетном периоде не выявлено.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 474 576	1 930 377
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:	894 727	918 528
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	878 980	893 892
4.3	физических лиц - нерезидентов	15 747	24 636

Снижение объема средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах преимущественно связано с увеличением Банком более доходных кредитных операций с резидентами Российской Федерации. Иных существенных изменений данных таблицы в отчетном периоде не выявлено.

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 № 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 01.10.2021 г. указанных активов.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.10.2021 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 от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положениями Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №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 01.10.2021 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	187 000	21	39 270	10	18 700	11	20 570
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

Объем реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, в третьем квартале 2021 увеличился на 317%, преимущественно в связи с ухудшением эпидемиологической обстановки, связанной с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Иных существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.1.2 в указанном периоде не зафиксировано.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента не является значимым для деятельности Банка риском вследствие осуществления Банком операций, проводимых исключительно с участием организаций, осуществляющих функции квалифицированного центрального контрагента, определенным в соответствии с пунктом 1.1 статьи 2 Федерального закона "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", информация о которых размещается на официальном сайте Банка России. Кредитные требования Банка, входящие в торговый и банковский портфели и подверженные риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ отсутствуют.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк рассчитывает размер операционного риска в рамках используемого Банком базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

	тыс. руб.
Наименование статьи	01.10.2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	542 991

	чистые процентные доходы	288 298
	чистые непроцентные доходы	254 693
Операционный риск		81 449

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.10.2021 г. составил 81 449 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определенный в соответствии с требованиями Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.10.2021г. составил 1 018 113 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, Банк проводит анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка (в том числе в разрезе отдельных валют) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренным 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". Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.10.2021 г. представлен в следующей Таблице:

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	31 891.09	4 255.85	2 494.59	2 697.36
<i>в % от собственных средств</i>	1.46%	0.20%	0.11%	0.12%
в рублях	7 956.88	4 830.24	3 543.86	4 026.54
в долларах США	21 073.11	-574.39	-1 146.85	-1 231.10
в евро	2 861.10	0.00	97.58	-98.09
- 200 базисных пунктов	-31 891.09	-4 255.85	-2 494.59	-2 697.36
<i>в % от собственных средств</i>	-1.46%	-0.20%	-0.11%	-0.12%
в рублях	-7 956.88	-4 830.24	-3 543.86	-4 026.54
в долларах США	-21 073.11	574.39	1 146.85	1 231.10
в евро	-2 861.10	0.00	-97.58	98.09

В случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 41 339 тыс. руб., что приведет к незначительному снижению размера капитала Банка - на 1,90%.

Банк ежеквартально оценивает уровень процентного риска в стрессовых условиях, предусматривающих изменение 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 01.10.2021 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

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

Значение показателя финансового рычага за отчетный период существенно не изменилось: на 01.10.2021 составило 25.658%, на 01.07.2021 – 24.965% (при установленном Банком России предельном значении на уровне не менее 3%). Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в третьем квартале 2021 г. не выявлено.

Председатель Правления



Саакова Л.В.

Заместитель главного бухгалтера



Никифорова Е.В.



29.11.2021 г.