

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**за I полугодие 2021 года**

**Коммерческого Банка «Крокус-Банк»  
(общества с ограниченной ответственностью)  
КБ «Крокус-Банк» (ООО)**

## Содержание

Введение .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	10
Раздел IV. Кредитный риск .....	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	21
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	24
Раздел VII. Рыночный риск .....	24
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	25
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	26
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка.....	26
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	27

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Крокус-Банк» (ООО)) подготовлена за I полугодие 2021 года 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» (далее Указание № 4482-У).

Все суммы в данной информации о рисках приведены в эквиваленте тысяч российских рублей, если не указано иное. Критерий существенности изменения данных за отчетный период установлен внутренними документами Банка в размере 20 и более процентов.

Информация о рисках и капитале раскрывается с учетом изменений, произошедших в ее составе в течение отчетного периода.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 1 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма № 0409808), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание №4927-У), раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2021 года, а также в прилагаемой таблице ниже:

Наименование инструмента	на 01.07.2021	на 01.04.2021	Прирост(+)/с нижение (-)
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 356 658</b>	<b>1 287 940</b>	68 718
Обыкновенные акции (доли)	300 000	300 000	0
Резервный фонд	25 000	25 000	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 039 745	971 614	68 131
Нематериальные активы	(8 087)	(8 674)	(587)
Отложенные налоговые активы	0	0	0
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>1 356 658</b>	<b>1 287 940</b>	<b>68 718</b>
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>111 598</b>	<b>121 382</b>	<b>( 9 784)</b>
Прибыль текущего года	111 598	53 251	58 347
Прибыль прошлых лет	0	68 131	(68 131)
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>1 468 256</b>	<b>1 409 322</b>	<b>58 934</b>
соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка	92,40%	91,39%	1,01%
соотношение дополнительного капитала банка и собственных средств (капитала) банка	7,60%	8,61%	(1,01)%

Информация по сопоставлению данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы № 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 июля 2021 года, приведена в таблице ниже:

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 июля 2021 г.**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	111 598
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 213 163	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	111 598
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	69 693	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 136	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	8 087	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 087

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	10 114	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10 114	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	21 657	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	49	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	3 514 101	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
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	0
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	0
8	«Резервный фонд»	27	25 000	«Резервный фонд»	3	25 000
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	1 114 592	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	1 039 745
10	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
11	Неиспользованная прибыль за отчетный период	35	109 398	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	111 598

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные требования к капиталу.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала представлены в форме № 0409813, а также приведены в таблице ниже:

Дата	на 01 июля 2021 г.	на 01 апреля 2021 г.
<b>Значение надбавки поддержания достаточности капитала, установленная Банком России</b>	2,500	2,500
<b>Значение антициклической надбавки, установленная Банком России</b>	0	0
<b>Фактическое значение суммы всех установленных надбавок</b>	31,132	38,445

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют. Антициклическая надбавка к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 01 июля 2021 года равна 0. Антициклическая надбавка Российской Федерации равна 0. Иностранцы контрагенты Банка являются резидентами стран, в которых не установлена антициклическая надбавка.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), определенные Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), а также основных показателей деятельности Банка на 01 июля 2021 года приведена в разделе 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)» (далее форма отчетности № 0409813), раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2021 года, и в таблице ниже.

Краткое наименование норматива	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%) на 01 июля 2021 года	Фактическое значение (%) на 01 апреля 2021 года
Н1.1 достаточности базового капитала	min 4.5	37,13	44,45
Н1.2 достаточности основного капитала	min 6	37,13	44,45
Н1.0 достаточности собственных средств (капитала)	min 8	40,19	48,63
Н1.4 финансового рычага	min 3	27,01	30,43
Н2 мгновенной ликвидности	min 15	105,13	106,83
Н3 текущей ликвидности	min 50	130,38	159,43
Н4 долгосрочной ликвидности	max 120	29,80	30,98
Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25	19,30	19,30
Н7 максимального размера крупных кредитных рисков Банка	max 800	87,81	59,72
Н25 максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	max 20	18,70	18,70

Значения основных показателей деятельности Банка за отчетный период показали снижение, но сохранили существенный запас по отношению к нормативным значениям, установленными Банком России.

Исключение составил норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка Н7, значение которого увеличилось на 47,04% за счет за счет выданных ссуд юридическим лицам и выданных гарантий.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», (далее – Инструкция Банка России № 199-И) и поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы № 0409813, осуществляется Банком в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией Банка России №199-И.

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски и требования к

капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021)	данные на отчетную дату (01.07.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 915 809	2 145 511	233 265
2	при применении стандартизированного подхода	2 915 809	2 145 511	233 265
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:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	0	0	0
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	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
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	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	737 775	752 313	59 022
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
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)	3 653 584	2 897 824	292 287

По состоянию на 01 июля 2021 года минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков увеличился на 26,08% (60 461 тыс. руб.) за счет увеличения кредитного риска и составил 292 287 тыс. руб. Для целей формирования графы 5 Таблицы 2.1 используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

По состоянию на 01 июля 2021 года рыночный риск равен нулю, так как у Банка отсутствует процентный, фондовый и товарный риски, а процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышает 2% (на 01.07.2021 г.- 0,07 %) и не принимается в расчет величины рыночного риска.

**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 июля 2021 года**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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:	19 596	0	4 362 719	0	4 382 315
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 101 375	0	1 101 375
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	19 596	0	1 626 161	0	1 645 757
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	1 399 549	0	1 399 549

	являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	163 890	0	163 890
8	Основные средства	0	0	71 173	0	71 173
9	Прочие активы	0	0	571	0	571

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в Учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Величина обремененных межбанковских кредитов (депозитов) представлена размещенным в банке VTB Bank (Europe) SE залоговым депозитом в целях обеспечения осуществления Банком расчетов по пластиковым картам.

По сравнению с данными на 01 апреля 2021 года существенно изменилось значение по графе 5 строки 4 за счет увеличения Средств на корреспондентском счете в Банке России на 494 838 тыс. рублей или на 82,00 % при одновременном снижении графы 5 строки 5 Межбанковские кредиты на 403 348 тыс. руб. или на 24,80 %.

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2021)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 670	3 792
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	987	1 510
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	987	1 510
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:	25 330	32 082
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	25 330	32 082

Изменение за отчетный период данных, приведенных по строке 1 таблицы, связано с увеличением на 102,27% (3 878 тыс.руб.) денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах для проведения текущих платежей клиентов и собственных платежей Банка. Изменение данных, приведенных по строке 2 таблицы, связано с уменьшением на 34,64% (523 тыс. руб.) объема ссуд, предоставленных физическим лицам-нерезидентам. Средства нерезидентов по строке 4 таблицы уменьшились на 21,05% (6 752 тыс. руб.), это связано с уменьшением средств физических лиц нерезидентов.

**Таблица 3.7**

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 01 июля 2021 г.**

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	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
1	Российская Федерация	0	2 237 536	2 081 854	X	X
2	Республика Беларусь	0	234	234	X	X
3	Республика Азербайджан	0	357	443	X	X
4	Республика Армения	0	210	210	X	X
5	Сумма	X	0	0	X	X
6	Итого	X	2 238 337	2 082 741	0	1 356 658

В отчетном периоде требования к резидентам Российской Федерации увеличились на 25,21%, требования к нерезидентам Российской Федерации уменьшились на 46,99% за счет сокращения кредитных требований к резидентам Республики Азербайджан и резидентам Республики Беларусь. Антициклическая надбавка к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 01 июля 2021 года равна 0. Антициклическая надбавка Российской Федерации равна 0. Для географического распределения кредитного и рыночного риска в целях расчета антициклической надбавки Банк применяет стандартизированный метод согласно Инструкции Банка России №199-И.

**Раздел IV. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов.

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России №199 -И.

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 июля 2021 года.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску  
по состоянию на 01 июля 2021 г.**

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	не применимо	117 680	не применимо	2 362 845	288 420	2 192 105
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	517 071	20 187	496 884
4	Итого	не применимо	117 680	не применимо	2 879 916	308 607	2 688 989

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных активов.

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, 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" по состоянию на 01 июля 2021 г.**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги.

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 июля 2021 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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные 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:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика 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

В отчетном периоде 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 Положения Банка России № 611-П на балансе Банка отсутствовали.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 июля 2021 г.**

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)	117 491
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)	738
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)	371
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	178
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) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	117 680

В таблице приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, в течение первого полугодия 2021 года.

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в течение первого полугодия 2021 года увеличилась на 189 тыс.руб.

Изменения балансовой стоимости находящихся и не находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности связаны с незначительным увеличением в отчетном периоде части просроченной задолженности.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, по состоянию на отчетную дату 01.07.2021 года рассматриваются Банком как обесцененные.

Задолженность признается обесцененной в случае ее отнесения во 2-5 категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Определение категории качества ссуды производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также внутренним положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в КБ «Крокус-Банк» (ООО)».

Кредитные требования признаются реструктурированными, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают изменение срока погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки и порядка ее расчета.

**Таблица 4.3**

**Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01 июля 2021 г.**

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	2 192 105	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 192 105	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	117 680	0	0	0	0	0	0

Банк в отчетном периоде не применял кредитные ПФИ и финансовые гарантии в качестве инструментов снижения кредитного 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 июля 2021 г.**



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	1 753 669	0	1 753 669	0	10 182	0.58%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 266 660	0	1 266 660	0	797 601	62.97%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	435 504	183 224	435 504	148 224	583 728	100.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 238 206	313 660	1 238 206	123 228	1 431 270	105.13%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	77 857	0	77 857	0	93 028	119.49%
14	Всего	4 771 896	496 884	4 771 896	271 452	2 915 809	57.81%

На отчетную дату 01.07.2021 года произошли существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела, в сравнении с данными на 01.01.2021 г.:

- балансовая стоимость требований к Центральным Банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран без учета применения инструментов снижения кредитного риска и с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 1 графа 3 и графа 5) снизилась на 1 390 642 тыс. руб. Высвободившиеся ресурсы были перераспределены, часть направлена на увеличение кредитного портфеля, оставшаяся часть распределена на остатках по корреспондентским счетам в Банках корреспондентах, в т.ч. в Банке России;

- стоимость балансовых кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 графа 3) снизилась на 75 289 тыс. руб. за счет погашения кредитов юридических лиц, тогда как стоимость внебалансовых кредитных требований увеличилась (строка 6 графа 4) на 95 297 тыс. руб. за счет выдачи новых гарантий;

- стоимость балансовых кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 графа 3) увеличилась на 616 529 за счет выдачи новых ссуд юридическим лицам, так же и стоимость внебалансовых кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 графа 4) увеличилась на 188 269 тыс. руб. в основном за счет выданных Банком гарантий;

- стоимость прочих кредитных требований без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 13 графа 3) снизилась на 20 503 тыс.руб. за счет изменения требований по налогу на прибыль.

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01 июля 2021 г.**

Номер	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	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 743 487	0	0	0	0	0	10 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 753 669
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	586 324	0	0	0	0	680 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 266 660
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	583 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	583 728
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 239 863	0	0	0	100 256	205	3 119	0	8 229	0	0	9 762	1 361 434
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	67 743	0	0	0	0	0	0	10 114	0	0	0	0	77 857
14	Всего	1 743 487	586 324	0	0	0	0	2 581 852	0	0	0	100 256	205	3 119	10 114	8 229	0	0	9 762	5 043 348

За I полугодие не произошло существенных изменений общей балансовой стоимости балансовых и внебалансовых кредитных требований (строка 14 графа 21), подверженных кредитному риску, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери по сравнению с предыдущей отчетной датой.

За I полугодие 2021 года по Банку произошли следующие существенные изменения:

- снижение кредитных требований к Центральному Банку с коэффициентом риска 0 % (строка 1 графа 3) на 1 373 713 тыс. руб. или на 44,07 % и снижение кредитных требований к кредитным организациям с коэффициентом риска 100 % (строка 1 графа 9) на 16 929 тыс. руб. или на 62,44 % связано с уменьшением размещенных средств на Депозит Банка России;

- увеличение кредитных требований к Кредитным организациям с коэффициентом риска 100% (строка 4 графа 9) на 494 984 тыс. руб. или на 267,05% связано с увеличением средств на корреспондентских счетах банков- корреспондентов в иностранной валюте;

- увеличение кредитных требований к розничным заемщикам с коэффициентом риска 100% (строка 7 графа 9) на 697 826 тыс. руб. или на 128,74% произошло за счет увеличения ссудной задолженности.

**Таблица 4.6** «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», **таблица 4.7** «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», **таблица 4.8** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», **таблица 4.9** «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)» **раздела IV Указания Банка России № 4482-У** не раскрываются, так как Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

**Таблица 4.10** «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» **раздела IV Указания Банка России № 4482-У** не раскрывается, так как Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 июля 2021 г.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

**Таблица 5.2** раздела V Указания Банка России № 4482-У «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» не раскрывается, поскольку Банк не имеет кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента.

**Таблица 5.3** раздела V Указания Банка России № 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается, поскольку Банк не осуществляет сделки, которым присущ кредитный риск контрагента.

**Таблица 5.4** раздела V Указания Банка России № 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается, так как Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

**Таблица 5.5**

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01 июля 2021 г.**

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0

2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

**Таблица 5.6**

**Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 01 июля 2021 г.**

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

**Таблица 5.7** раздела V Указания Банка России № 4482-У «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается, поскольку Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

**Таблица 5.8** раздела V Указания Банка России № 4482-У «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента», не раскрывается, поскольку Банк не является участником клиринга.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

**Таблица 6.1** «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», **таблица 6.2** «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», **таблица 6.3** «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», **таблица 6.4** «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» **раздела VI Указания Банка России № 4482-У** не раскрываются, поскольку в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, в связи с тем, что у Банка отсутствует риск секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, процентный и валютный риски.

**Таблица 7.1**

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01 июля 2021 г.**

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

По состоянию на 01.07.2021 года величина рыночного риска Банка равна нулю. Величина процентного соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка на текущую отчетную дату составила менее 2% (0,07%) и не принимается в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



По состоянию на 01.04.2021 года величина рыночного риска Банка также равна нулю. В отчетном периоде Банк на ежедневной основе соблюдал установленные Банком России значения открытых валютных позиций. Нарушений не выявлено.

Раскрытие информации из **таблицы 7.2** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и **таблицы 7.3 раздела VII Указания Банка России № 4482-У** «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не производится так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренней модели в целях оценки рыночного риска.

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией (несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия)), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В первом полугодии 2021 года для оценки достаточности капитала для покрытия операционного риска Банком использовался базовый индикативный подход, применение которого установлено Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлена в следующей таблице:

	тыс.руб.	
Наименование статьи	01 июля 2021 года	01 января 2021 года
Операционный риск, всего, в том числе:	59 022	60 185
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	393 478	401 233
чистые процентные доходы	233 881	236 487
чистые непроцентные доходы	159 597	164 746

Порядок расчета операционного риска в рамках базового индикативного подхода определен в размере 15% от среднего показателя дохода Банка за последние три года по данным публикуемой формы отчетности № 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, и включается в расчет норматива достаточности капитала (Н1.1) в рассчитанной величине, умноженной на коэффициент 12,5.

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Для оценки уровня процентного риска Банк использует модель для определения степени влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, используемый Банком для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущений изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01 июля 2021 года представлены в следующей таблице:

<b>Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.07.2021 г.</b>	<b>40, 19%</b>			
<b>Собственные средства (капитал) на 01.07.2021 г.</b>	<b>1 468 256</b>			
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>От 31 до 90 дней</b>	<b>От 91 до 180 дней</b>	<b>От 181 дня до 1 года</b>
<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>28 183,66</b>	<b>2 668,44</b>	<b>1 884,49</b>	<b>1 512,47</b>
<i>в % от собственных средств</i>	<i>1,92</i>	<i>0,18</i>	<i>0,13</i>	<i>0,10</i>
в рублях	15 390,43	3 060,49	1 884,49	1 512,47
в долларах США	6 784,50	- 392,05	0	0
в евро	6 008,73	0	0	0
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>42,11</b>	<b>40,37</b>	<b>40,32</b>	<b>40,29</b>
<b>-200 базисных пунктов</b>	<b>- 28 183,66</b>	<b>- 2 668,44</b>	<b>- 1 884,49</b>	<b>- 1 512,47</b>
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-1,92</i>	<i>- 0,18</i>	<i>-0,13</i>	<i>-0,10</i>
в рублях	- 15 390,43	- 3 060,49	- 1 884,49	- 1 512,47
в долларах США	- 6 784,50	392,05	0	0
в Евро	- 6 008,73	0	0	0
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>38,27</b>	<b>40,01</b>	<b>40,06</b>	<b>40,09</b>

Основной составляющей финансового результата Банка являются операции, совершаемые по остаткам в рублях. Основной объем процентных активов в рублях, в балансе Банка представлен депозитами, размещенными в Банке России и ссудной задолженностью, предоставленной юридическим и физическим лицам. Процентные пассивы в рублях включают остатки на депозитных счетах юридических и физических лиц.

При изменении процентных ставок на +/-200 базисных пунктов значение норматива Н1.0 остается в рамках, установленных Банком России.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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 приведена в разделах 1 и 2 формы отчетности № 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов:

Наименование статьи	на 01 июля 2021 года	на 01 апреля 2021 г.	Изменение в %
Основной капитал, тыс.руб.	1 356 658	1 287 940	5,34
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5 022 374	4 232 684	18,66
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	27,01	30,43	(3,42)

Существенного изменения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло за счет равномерного роста величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, учитываемых для расчета показателя финансового рычага.

Структура компонентов, участвующих в расчете показателя финансового рычага, показана в разделе 2 формы № 0409813, которая представлена в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2021 года.

Существенного расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (форма № 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

### Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет, на официальном сайте КБ «Крокус-Банк» (ООО) [www.crocusbank.ru](http://www.crocusbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Врио Председателя Правления

Г.И. Зайковская

Главный бухгалтер

А.Б. Виксне

25 августа 2021 года

