

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

**за 9 месяцев 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.....	9
Раздел IV. Кредитный риск .....	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	14
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	14
Раздел VII. Рыночный риск .....	14
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	14
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	15
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	15
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	15
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	16

## 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 9 месяцев 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 разделах 1 и 4 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 N 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 октября 2021 г., а также в прилагаемой таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование инструмента	на 01.10.2021 г.	на 01.07.2021 г.	Прирост(+) снижение (-)
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	1 357 249	1 356 658	591
Обыкновенные акции (доли)	300 000	300 000	0
Резервный фонд	25 000	25 000	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 039 745	1 039 745	0
Нематериальные активы	(7 496)	(8 087)	-591
Отложенные налоговые активы	0	0	0
<b>Добавочный капитал</b>	0	0	0
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	1 357 249	1 356 658	591
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	83 612	111 598	- 27 986
Прибыль текущего года	83 612	111 598	- 27 986
Прибыль прошлых лет	0	0	0
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	1 440 861	1 468 256	- 27 395
соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	94,20%	92,40%	1,8%
соотношение дополнительного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	5,80%	7,60%	-1,8%

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 октября 2021 г., 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 октября 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	83 612
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 017 291	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	83 612
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	65 261	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 551	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	7 496	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 496
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	8 206	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	8 206	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 806	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	55	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	5 929 249	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"	54	0

				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	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	148 014	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	83 612

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 отчетности № 0409813, а также приведены в таблице ниже:

Дата	на 01 октября 2021 г.	на 01 июля 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>	32,207	31,132

Банком не рассчитывается надбавка за системную значимость, так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Антициклическая надбавка к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 01 октября 2021 г. равна 0. Антициклическая надбавка Российской Федерации равна 0. Иностранцы контрагенты Банка являются резидентами стран, в которых не установлена антициклическая надбавка.

Банком соблюдается методика определения собственных средств (капитала), установленная Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)».

## Раздел II. Информация о системе управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), а также основных показателей деятельности Банка на 01 октября 2021 г. и на 01 июля 2021 г. 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 октября 2021 г., и в таблице ниже.

Краткое наименование норматива	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%) на 01 октября 2021 г.	Фактическое значение (%) на 01 июля 2021 г.
H1.1 достаточности базового капитала	min 4.5	38,21	37,13
H1.2 достаточности основного капитала	min 6	38,21	37,13
H1.0 достаточности собственных средств (капитала)	min 8	40,56	40,19
H1.4 финансово рычага	min 3	20,48	27,01
H2 мгновенной ликвидности	min 15	103,00	105,13
H3 текущей ликвидности	min 50	123,82	130,38
H4 долгосрочной ликвидности	max 120	29,41	29,80
H6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25	19,30	19,30
H7 максимального размера крупных кредитных рисков Банка	max 800	53,64	87,81
H25 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 существенно не изменились, и имеют значительный запас по отношению к нормативным значениям, установленным Банком России.

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 № 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, предусмотренном Инструкцией № 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.

**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 отчетную дату (01.10.2021 г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021 г.)	данные на отчетную дату (01.10.2021 г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 814 538	2 915 809	225 163
2	при применении стандартизированного подхода	2 814 538	2 915 809	225 163
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 ПБР, 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	737 775	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 ПБР 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)	3 552 313	3 653 584	284 185

По состоянию на 01 октября 2021 г. минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, составил 284 185 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 октября 2021 г. 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% (0,12%) и не принимается в расчет величины рыночного риска.

За отчетный период общий объем требований к капиталу (строка 27 таблицы 2.1) существенно не изменился.

### 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 октября 2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления	

			России		в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	35 000	0	5 816 645	0	5 851 645
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 372 182	0	1 372 182
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	35 000	0	3 061 921	0	3 096 921

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 124 689	0	1 124 689
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	190 581	0	190 581
8	Основные средства	0	0	66 738	0	66 738
9	Прочие активы	0	0	534	0	534

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.

Сумма средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4, графа 5) увеличилась на 24,59% в основном за счет увеличения остатков средств на корреспондентском счете в Банке России.

Величина обремененных межбанковских кредитов (депозитов) в отчетном периоде выросла на 15 404 тыс.руб. за счет увеличения залогового депозита, размещенного в Банке VTB Bank (Europe) SE в целях обеспечения осуществления Банком расчетов по банковским картам. По сравнению с данными на 01 июля 2021 года произошло увеличение по строке 5 (графа 5) величины размещаемых средств в межбанковские кредиты (депозиты) на сумму 1 435 760 тыс. руб.

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2021 г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021 г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	122 462	3 792
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 199	1 510
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 199	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:	23 447	32 082
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	0	0

	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 447	32 082

За отчетный период произошло увеличение по строке 1 (графа 3) «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» на сумму 118 670 тыс. руб. за счет увеличения остатков денежных средств на корреспондентском счете VTB BANK (EUROPE) SE.

#### 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 октября 2021 года.

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 N 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 октября 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, в том числе:	0	0	0	0	0

3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---

В течение текущего 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 октября 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	0	0	0	0	0	0	0

	уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, вследствие чего у банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента (таблица 5.7 Указания № 4482-У).

## Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, в связи с чем у Банка отсутствует риск секьюритизации по состоянию на 1 октября 2021 г.

## 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 7.2 «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» раздела VII Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, 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.

За 9 месяцев 2021 г. 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:

Наименование статьи	01 октября 2021 г.	01 июля 2021 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	59 022	59 022
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	393 478	393 478

чистые процентные доходы	233 881	233 881
чистые непроцентные доходы	159 597	159 597

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 по состоянию на 01 октября 2021 г. представлены в следующей таблице:

<b>Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.10.2021 г.</b>	<b>40,56%</b>			
<b>Собственные средства (капитал) на 01.10.2021 г.</b>	<b>1 440 861</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>79 439,62</b>	<b>- 188,54</b>	<b>917,88</b>	<b>945,1</b>
<i>в % от собственных средств</i>	<i>5,51</i>	<i>-0,01</i>	<i>0,06</i>	<i>0,07</i>
в рублях	55 550,73	- 188,59	917,76	941,37
в долларах США	16 896,63	0,05	0,11	3,74
в евро	6 992,26	0	0,01	- 0,01
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>46,07</b>	<b>40,55</b>	<b>40,62</b>	<b>40,63</b>
<b>-200 базисных пунктов</b>	<b>- 79 439,62</b>	<b>188,54</b>	<b>- 917,88</b>	<b>- 945,1</b>
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-5,51</i>	<i>0,01</i>	<i>-0,06</i>	<i>-0,07</i>
в рублях	- 55 550,73	188,59	-917,76	-941,37
в долларах США	-16 896,63	-0,05	-0,11	-3,74
в Евро	- 6 992,26	0	-0,01	0,01
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>36,05</b>	<b>40,57</b>	<b>40,5</b>	<b>40,49</b>

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущений изменения уровня 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.

**Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.** Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности, поскольку не подпадает под критерии ст. 76 п.7 Федерального закона 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы отчетности № 0409808 и разделе 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 октября 2021 г.	на 01 июля 2021 г.	Изменение в %
Основной капитал, тыс.руб.	1 357 249	1 356 658	+ 0,04
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6 628 373	5 022 374	+ 31,98
Показатель финансового рычага по Базелю III,	20,48%	27,01%	- 24,18

Показатель финансового рычага за отчетный период увеличился за счет значительного уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых требований, по сравнению с незначительным увеличением основного капитала.

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 октября 2021 г.

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. Вискне

29 ноября 2021 года

