

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

за 2018 год

**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.....	10
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	25
Раздел IV. Кредитный риск	36
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка	36
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	47
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	50
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	57
Раздел V. Кредитный риск контрагента	58
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	58
Раздел VI. Риск секьюритизации	62
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка	62
Глава 8. Требования (обязательства) Банка, подверженные риску секьюритизации	63
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	63
Раздел VII. Рыночный риск	63
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка	63
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	65
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	67
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	67
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	70
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	75
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	75
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	81
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	81
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	81
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	82
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	86

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - КБ «Крокус-Банк» (ООО)) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 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».

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 5 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма № 0409808), раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января 2019 г., а также в прилагаемой таблице ниже:

тыс. руб.			
Наименование инструмента	на 01.01.2019	на 01.10.2018	Прирост (+)/ снижение (-)
Базовый капитал, всего, в т.ч.:	979 283	979 929	- 646
Обыкновенные акции (доли)	300 000	300 000	0
Резервный фонд	25 000	25 000	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	659 302	659 302	0
Нематериальные активы	(4 936)	(4 290)	646
Отложенные налоговые активы	(83)	(83)	0
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	979 283	979 929	- 646
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	144 880	111 505	33 375
Прибыль текущего года	144 880	111 505	33 375
Прибыль прошлых лет	0	0	0
Собственные средства (капитал), итог	1 124 163	1 091 434	32 729
соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	87.11%	89.78%	-2.67%
соотношение дополнительного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	12.89%	10.22%	2.67%

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 января 2019 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 января 2019 г.**

Номер	<u>Бухгалтерский баланс</u>	<u>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)</u>
-------	-----------------------------	--

	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."	<u>1</u>	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	144 880
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 603 957	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	144 880
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	24 507	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 936	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	4 936	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	4 936

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	5 799	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	83
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	1 697	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 111 736	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	«Резервный фонд»	27	25 000	«Резервный фонд»	3	25 000
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	659 302	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	659 302
10	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	145 696	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	144 880

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 2018 г., приведена в таблице ниже:

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 октября 2018 г.

Номер	<u>Бухгалтерский баланс</u>			<u>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)</u>		
	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:"	<u>1</u>	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	111 505
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 391 372	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	111 505
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	22 131	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 290	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	4 290	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	4 290
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	5 725	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	83
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	1 512	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 968 827	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	«Резервный фонд»	27	25 000	«Резервный фонд»	3	25 000

9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	659 302	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	659 302
10	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	112 049	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	111 505

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Приоритетным в деятельности Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля над достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

На основании количественных и качественных показателей рисков Служба управления рисками (далее – СУР) ежегодно определяет: плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, плановые уровни рисков, целевую структуру рисков. При определении планового уровня капитала СУР оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется СУР на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также оценки непредвиденных потерь в отношении значимых рисков и рисков, по которым требования к капиталу не определяются.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики.

1. Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков.

2. Методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Агрегирование значений рисков производится методом суммирования индивидуальных значений рисков.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (Базель III) и нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Банками. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

По сравнению с прошлым годом в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала Банка на 01 января 2019 г. и на 01 января 2018 г. представлены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (далее форма № 0409813) по строкам 1,2,3, раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января 2019 г.

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 января 2019 г.	на 01 октября 2018 г.
Значение надбавки поддержания достаточности капитала, установленная Банком России	1.875	1.875
Значение антициклической надбавки, установленная Банком России	0	0
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	37.978	38.2780

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 января 2019 г. 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 28.12.2012 г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", с июля 2018 г. 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

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, цели и задачи системы управления рисками, методы и процедуры управления рисками закреплены в «Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», «Политике управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», утвержденными Наблюдательным советом Банка, а также во внутренних положениях о процедурах управления отдельными видами рисков, утвержденными Правлением Банка.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определить показатели значимых для Банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- выделить значимые для Банка риски;
- осуществить агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определить целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований ВПОДК.

Система управления рисками Банка интегрирована во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, и позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Принципы системы управления рисками и капиталом:

Принцип пропорциональности предполагает, что Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты, сигнальные значения и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделением, отвечающим за оценку рисков, соответствующими работниками этих подразделений и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть

утверждены соответствующими органами управления Банка.

Система полномочий и принятия решений в Банке затрагивает все уровни управления рисками в Банке в аспекте каждого субъекта управления рисками и призвана обеспечить эффективное функционирование этой системы, придавая ей надлежащую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом этапе управления банковскими рисками.

Наименование органа/подразделения	Функции в части управления рисками и капиталом
Первый уровень	
Общее собрание	- определяет основные цели деятельности Банка и утверждает стратегию его развития; - утверждает годовой отчет и другую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка; - принимает решение о распределении чистой прибыли Банка, в том числе о выплате дивидендов; - принимает решение об увеличении/уменьшении уставного Капитала; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.
Наблюдательный совет Банка	- определяет основные направления деятельности Банка; - утверждает и ежегодно пересматривает Стратегию управления рисками и капиталом Банка; - принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка; - утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни риска не реже одного раз в год; - устанавливает целевой уровень достаточности капитала, а также другие целевые показатели, определяющие склонность Банка к риску; - утверждает методологию определения значимых рисков, регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает оценку рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости; - утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом, осуществляет контроль его реализации; - предоставляет полномочия органам управления Банка на установление лимитов и сигнальных значений, ограничивающих банковские риски; - рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов; - не реже одного раза в год утверждает совокупный объем необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков; - утверждает сценарии для проведения стресс-тестирования и принимает решения по результатам (по необходимости); - рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала и оценке достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка; - рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

	- утверждает принципы построения организационной структуры Банка, предусматривающей распределение между подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками таким образом, чтобы осуществление операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения; - принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка; - утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; - осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК; - рассматривает не реже одного раза в год, вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка; - предварительно одобряет сделки, несущие кредитный риск, заключаемые с членами Правления и Наблюдательного совета Банка, а также связанными с ними лицами; - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами (положениями) об органах управления Банка.
Председатель Правления	- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в кредитной организации через распределение полномочий между различными подразделениями Банка, в т.ч.: - утверждение положений, правил, процедур и других внутренних документов Банка, в том числе определяющих организационную структуру, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием участников, Наблюдательным советом и Правлением Банка; - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы управления рисками; - рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решения по результатам (при необходимости); - рассмотрение не реже одного раза в год, вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; - устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания участников и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала; - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами (положениями) об органах управления Банка.
Правление	- участвует в разработке и совершенствовании Стратегии Банка в области управления рисками, а также обеспечивает ее реализацию на практике в целях повышения финансовой устойчивости Банка и обеспечения непрерывности деятельности;

	- осуществляет контроль деятельности структурных подразделений по реализации указанной Стратегии; - обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; - организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке; - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном решением Наблюдательного совета уровне, утверждает соответствующие положения в рамках установленных внутренними документами полномочий; - осуществляет предварительное одобрение внутренних документов Банка, утверждаемых Наблюдательным советом Банка: -документы, устанавливающие порядок и процедуры управления рисками и капиталом; -документы, определяющие меры, направленные на снижение рисков, меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления всех видов деятельности Банка, меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов при осуществлении различных видов деятельности; -документы, определяющие порядок проведения стресс-тестирования; -документы, определяющие меры, принимаемые Банком в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, которые могут препятствовать нормальному осуществлению деятельности Банка, и направленные на обеспечение непрерывности осуществления такой деятельности; - утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом - рассматривает ежегодно отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) - рассматривает не реже одного раза в год результаты стресс-тестирования банковских рисков и принимает решения по результатам (при необходимости); - рассматривает на ежемесячной основе отчеты о значимых рисках, о размере капитала и оценке достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов для принятия управленческих решений; - рассматривает не реже одного раза в год, вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; - рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов; - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами (положениями) об органах управления Банка. В компетенцию Правления Банка в рамках системы управления рисками и ВПОДК входит выполнение <i>Функций кредитного комитета</i>: - реализация кредитной политики Банка; - формирование ликвидного кредитного портфеля Банка; - установление лимитов кредитования на отдельные
--	--

	кредитные продукты (виды), отдельных клиентов и условий кредитования; - рассмотрение условий по вновь вводимым кредитным продуктам; - принятие решений о выдаче кредита, определение условий выдачи и погашения кредита; - принятие решений о предоставлении клиентам Банка гарантий и поручительств, принятие Банком на себя иных обязательств; - принятие решений о предоставлении кредитов членам Правления и Наблюдательного совета Банка; - принятие решений об определении категории качества и размера расчетного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера; - принятие решений об условиях пролонгации кредитных договоров; - принятие решений об изменении условий кредитования отдельных клиентов Банка; - принятие решений об очередности погашения задолженности; - принятие решений о расторжении в одностороннем порядке заключенных договоров и предъявлении задолженности по выданным кредитам к досрочному взысканию при несоблюдении условий договоров заемщиками; - принятие решений о замене предмета залога; - принятие решений о высвобождении из залога имущества; - принятие решений об отказе в кредитовании, о направлении документов на доработку (для предоставления дополнительных документов или обеспечения со стороны заемщика); - иные вопросы, предусмотренные в положении «О кредитной политике КБ «Крокус-Банк» (ООО)». <u>В компетенцию Правления Банка</u> по вопросам управления активами и пассивами в рамках системы управления рисками и ВПОДК входит выполнение следующих функций: - рассмотрение базовых процентных ставок по активным и пассивным операциям в различных валютах; - утверждение лимитов по контрагентам, в разрезе активных и пассивных операций на рынке ценных бумаг и МБК; - утверждение лимитов и сигнальных значений по процентному риску; - утверждение методик расчета доходности активных и стоимости пассивных операций; - координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций, оценка платежной позиции Банка; - согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций; - рассмотрение прогноза развития экономической ситуации в стране и в странах, с валютами которых работает Банк. <u>В компетенцию Правления Банка входит выполнение иных функций:</u> - совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок; - утверждение предельных коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; - реструктуризация активов и обязательств по срокам; - одобрение проведения процедуры списания нерезальной к
--	---

	взысканию задолженности в пределах лимитов, установленных Наблюдательным советом Банка; - разработка и предоставление Наблюдательному совету мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения; - утверждение лимитов и сигнальных значений, контроль их соблюдения.
СВА (Служба внутреннего аудита)	- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; - осуществляет внутренний аудит системы ВПОДК в виде плановых проверок по утвержденному Наблюдательным советом плану проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК; - проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов; - информирование Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка о проведенных проверках системы управления рисками, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения; вынос заключения о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже 1 раза в год); - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; - проверка процессов и процедур внутреннего контроля; - проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка; - информирование органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения; - разработка рекомендаций по результатам проверок, направленных на устранение нарушений и недостатков, подготовка справки о состоянии внутреннего контроля в Банке для представления в Банк России;

	- осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
Второй уровень (подразделения, ответственные за внутренний контроль и управление рисками)	
СВК (Служба внутреннего контроля)	- выявление регуляторного риска; - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка; - незамедлительное информирование исполнительных органов и Наблюдательного совета в случае выявления регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка; - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; - информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг); - участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков; - контроль комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов (Банк России, ФСФР России), в том числе: - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах

	анализа финансового положения и рисках банковской деятельности; - участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
СУР (Служба управления рисками)	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; - осуществляет на постоянной основе независимую оценку потенциальных потерь Банка, уровня и структуры рисков, принятых на Банк; - разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений и планов мероприятий, направленных на совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка; - разработка мер по минимизации всех рисков присущих Банку; - обобщает информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия; - координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками; - оценивает и анализирует принимаемые Банком риски согласно Положению о Службе управления рисками, другим внутренним положениям и методикам; - получает от руководителей структурных подразделений сведения, характеризующие уровень банковских рисков, в том числе в оперативном режиме (не позднее дня следующего за днем наступления события); - в случае ухудшения показателей, ведущих к потенциальному изменению уровня риска и других случаях, специалист Службы по управлению рисками может принять решение о направлении в Службу внутреннего аудита сведений, требующих детального рассмотрения и дополнительного контроля; - организует процесс идентификации и оценки значимости рисков; - формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК; - формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений: - ежеквартально представляет отчет по значимым для Банка рискам членам Наблюдательного совета Банка и ежемесячно Правлению Банка; - ежегодно определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка; - формирует предложения по значениям лимитов и целевых показателей риска Банка; - контролирует соблюдение установленных лимитов и достижение сигнальных уровней риска; - не реже одного раза в год определяет совокупный объем необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков; - организует и проводит стресс-тестирование на регулярной основе; - осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками; - формирует политику создания резервов на возможные потери;

	- осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
Юридический отдел	- обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; - организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке; - ежемесячно предоставляет СУР отчет об уровне правового риска; - визирование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных; - организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; - ознакомление заинтересованных руководителей структурных подразделений Банка с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, внутренних документах Банка; - организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов; - контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов. - работа с просроченной задолженностью по кредитам свыше 30 дней; - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
Отдел финансового мониторинга	- организация системы ПОД/ФТ и ФРОМУ и реализация ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ в Банке (включая доп. офисы); - организация и координация деятельности подразделений Банка (включая доп. офисы) в сфере реализации ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ; - представление не реже одного раза в год Наблюдательному совету отчета, согласованного с Председателем Правления Банка на заседании Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ и ФРОМУ; - предоставление Правлению Банка и Председателю Правления Банка текущей ежеквартальной отчетности по крупным клиентам Банка и по оценке Риска использования услуг Банка, не позднее второго месяца, следующего за отчетным периодом. - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
Отдел бухгалтерского учета и отчетности	- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка; - согласовывает деятельность подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций; - готовит оперативные управленческие решения на основе анализа текущего финансового состояния Банка;

	- проводит анализ эффективности деятельности Банка, разрабатывает рекомендации по повышению эффективности работы Банка; - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
Служба безопасности	- в установленном порядке проводит проверки юридических лиц при открытии счетов в Банке, оформление результатов проверок в соответствии с требованиями нормативных документов; - осуществляет мероприятия, связанные с принятием решения о выдаче и обеспечении возвратов кредитов; - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
Третий уровень (подразделения, вовлеченные в бизнес-операции с клиентами)	
Отдел привлечения и размещения кредитных ресурсов	- осуществление контроля за банковскими рисками в рамках компетенции; - рассмотрение кредитных заявок потенциальных заемщиков на предмет кредитования; - участие в подготовке заключений о целесообразности предоставления кредита (в части предварительной оценки); - осуществление мер к полному и своевременному возврату кредитов и уплате процентов заемщиками в установленные договорами сроки; - обеспечение выполнения Банком мероприятий по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем изучения и безусловного выполнения всех законодательных актов, нормативных документов, а также соответствующих внутренних документов Банка: положений, приказов, распоряжений, осуществление иных действий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке; - оказание методической помощи клиентам Банка, работникам других структурных подразделений по вопросам кредитования; повышение профессионального уровня сотрудниками Отдела путем изучения вводимых в действие нормативных актов и документов; - выполнение решений органов управления Банка по управлению рисками; - несет ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения; - осуществление иных функций в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
Руководители прочих структурных подразделений	- мониторинг количественного значения показателей (параметров), используемых для управления операционным риском; - постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер всех рисков; - контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

	- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; - участие во внутреннем контроле и обеспечение участия во внутреннем контроле служащих структурного подразделения в соответствии с их должностными обязанностями; - доведение до сведения руководителя, курирующего деятельность структурного подразделения Банка, и СУР информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; - поддержание порядка, при котором служащие доводят до сведения руководителя структурного подразделения Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; - осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.
--	---

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;

существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;

по новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту;

на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков в Банке;

функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Служба управления рисками (СУР), ответственное за управление рисками, присущими деятельности Банка (за исключением регуляторного);

функционирует независимое подразделение по управлению информационной безопасностью (Служба информационной безопасности);

функционирует отдельное независимое подразделение - отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Отдел финансового мониторинга), ответственный за выявление риска ПОД/ФТ и ФРОМУ и выполнение Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

функционирует отдельное независимое подразделение Банка – Служба внутреннего контроля (СВК), ответственное за выявление и управление регуляторным риском;

функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственная за оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка).

Банк осуществляет контроль значимых рисков путем сопоставления их объемов с установленными лимитами. Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности.

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение и размещение денежных средств;
- операции с банковскими картами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- валютное обслуживание юридических и физических лиц.

Исходя из характера осуществляемых Банком операций и организационной структуры Банка, к подразделениям, осуществляющим функции принятия рисков, т.е. результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

- Отдел привлечения и размещения кредитных ресурсов;
- Учетно-операционный отдел;
- Отдел по работе с банковскими картами;
- Валютный отдел;
- Отдел розничного бизнеса.

К подразделениям, осуществляющим управление рисками, т.е. осуществляющим внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль соблюдения указанных ограничений, относятся:

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Риски классифицируются Банком на значимые и незначимые в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск).

Процедура идентификации значимых рисков осуществляется один раз в год в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков в КБ «Крокус-Банк» (ООО)» и «Политикой управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)». Наблюдательным советом Банка на 2018 г. были признаны значимыми: кредитный, операционный, рыночный риски и риск потери ликвидности.

В Банке создана система постоянного мониторинга уровня рисков, которая включает следующие составляющие:

- мониторинг соблюдения установленных лимитов по рискам;
- систему «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях выявления (идентификации) рисков, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных последствий.

О фактах нарушения установленных лимитов рисков и/или достижении «сигнальных значений» Служба управления рисками в письменном виде информирует Правление Банка непосредственно после установления таких фактов.

Правление Банка в оперативном порядке рассматривает указанную информацию и предпринимает действия по снижению уровня рисков до приемлемых значений, о чем незамедлительно информирует Наблюдательный совет Банка.

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария.

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение устойчивости Банка к стрессовым (кризисным) ситуациям. Стресс-тестирование направлено на определение масштаба возникновения неблагоприятных событий и силы их воздействия на различные показатели деятельности и финансовой устойчивости Банка.

Процедуры проведения стресс-тестирования определены в соответствующем внутреннем документе Банка (Положение о процедурах стресс-тестирования в КБ «Крокус-Банк» (ООО)) и утверждаются Правлением Банка. Сценарии и результаты стресс-тестирования рассматриваются и

утверждаются Наблюдательным советом Банка на основании подходов, установленных «Стратегией управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)».

Стресс-тестирование осуществляется Службой управления рисками не реже одного раза в год по двум сценариям:

- 1 сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10 %;
- 2 сценарий - существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30 %.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям. По результатам стресс-тестирования (в случае необходимости) разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. Результаты стресс-тестирования используются при определении плановых (целевых) уровней рисков и достаточности капитала Банка, в процессе принятия управленческих решений, а также при установлении лимитов и сигнальных значений по рискам.

Перечень отчетности, составляемой в рамках ВПОДК и периодичность ее представления органам управления:

Отчет	Подразделение, формирующее отчет	Наблюдательный совет Банка	Правление Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	1 раз в год	1 раз в год
Отчет о значимых рисках и выполнении обязательных нормативов Банка	Служба управления рисками	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала	Служба управления рисками	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК	Служба внутреннего аудита	1 раз в год	1 раз в год
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Служба управления рисками	По факту нарушений	По факту нарушений
Отчет о регуляторном риске	Служба внутреннего контроля	Ежегодно	Ежеквартально

Наблюдательный совет и Правление Банка осуществляют контроль системы ВПОДК и их эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности в рамках ВПОДК на регулярной основе. Наблюдательный совет и Правление Банка рассматривают отчетность, формируемую Службой управления рисками, и отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка, и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, по развитию бизнеса, используют результаты выполнения ВПОДК в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков, а также при разработке Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

На основании информации, содержащейся в отчетах, Наблюдательным советом и Правлением Банка разрабатываются и принимаются меры, направленные на снижение рисков. Разработанные и принятые меры, направленные на снижение рисков, доводятся до руководителей заинтересованных подразделений Банка. Перечень конкретных мер, направленных на снижение рисков, предусмотрен во внутренних нормативных документах, формируемых в рамках ВПОДК в целях оценки каждого значимого риска, может включать (но не ограничиваясь):

- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;

- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т. ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы контроля рисков на основе регулярных проверок подразделений Банка и системы ВПОДК в целом, с целью контроля соблюдения принятых правил и процедур оптимизации рисков в процессе деятельности Банка, с периодичностью не реже 1 раза в год.

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 его 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 (01.01.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2018)	данные на отчетную дату (01.01.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 514 364	1 498 411	121 149
2	при применении стандартизированного подхода	1 514 364	1 498 411	121 149
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации)	0	0	0

	торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	714 700	714 700	57 176
20	при применении базового индикативного подхода	714 700	714 700	57 176
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 229 064	2 213 111	178 325

По состоянию на 01 января 2019 г. минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков составил 178 325 тыс.руб. Для целей формирования графы 5 таблицы 2.1 используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И).

По состоянию на 01 января 2019 г. рыночный риск равен 0, так как у Банка отсутствует процентный, фондовый и товарный риски, а соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка равно менее 2 % (0.09 % - 1 031 тыс. руб.) и не принимается в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

За отчетный период общий объем требований к капиталу (строка 25 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 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01 января 2019 г.

		Балансовая стоимость активов (обязательств),	Балансовая стоимость	из них:
--	--	--	----------------------	---------

Номер	Наименование статьи	отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	384 238	X	384 238	неприменимо	неприменимо	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ	1 238 146	X	1 238 146	неприменимо	неприменимо	0	0
2.1	Обязательные резервы	22 632	X	22 632	неприменимо	неприменимо	0	0
3	Средства в кредитных организациях	300 953	X	300 953	неприменимо	неприменимо	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 810 783	X	2 810 783	неприменимо	неприменимо	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	288	X	288	неприменимо	неприменимо	0	0
9	Отложенный налоговый актив	5 799	X	5 716	неприменимо	неприменимо	0	83
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 507	X	19 571	неприменимо	неприменимо	0	4 936
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
12	Прочие активы	4 395	X	4 395	неприменимо	неприменимо	0	0
13	Всего активов	4 769 109	X	4 764 090	неприменимо	неприменимо	0	5 019
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 603 957	X	0	неприменимо	неприменимо	0	3 603 957
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 614 537	X	0	неприменимо	неприменимо	0	1 614 537
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0

	прибыль или убыток							
18	Выпущенные долговые обязательства	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 691	X	0	неприменимо	неприменимо	0	1 691
20	Отложенные налоговые обязательства	1 697	X	0	неприменимо	неприменимо	0	1 697
21	Прочие обязательства	31 377	X	0	неприменимо	неприменимо	0	31 377
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	389	X	0	неприменимо	неприменимо	0	389
23	Всего обязательств	3 639 111	X		неприменимо	неприменимо	0	3 639 111

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01 января 2018 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Активы								
1	Денежные средства	356 748	X	356 748	неприменимо	неприменимо	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ	319 731	X	319 731	неприменимо	неприменимо	0	0
2.1	Обязательные резервы	20 823	X	20 823	неприменимо	неприменимо	0	0
3	Средства в кредитных организациях	253 658	X	253 658	неприменимо	неприменимо	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 519 990	X	2 519 990	неприменимо	неприменимо	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
9	Отложенный налоговый актив	5 868	X	5 735	неприменимо	неприменимо	0	133
10	Основные средства, нематериальные активы и	18 597	X	17 496	неприменимо	неприменимо	0	1 101

	материальные запасы							
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 890	X	41 890	неприменимо	неприменимо	0	0
12	Прочие активы	2 042	X	2 042	неприменимо	неприменимо	0	0
13	Всего активов	3 518 524	X	3 517 290	неприменимо	неприменимо	0	1 234
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 490 175	X	0	неприменимо	неприменимо	0	2 490 175
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	842 825	X	0	неприменимо	неприменимо	0	842 825
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	X	0	неприменимо	неприменимо	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	1 388	X	0	неприменимо	неприменимо	0	1 388

21	Прочие обязательства	41 924	X	0	неприменимо	неприменимо	0	41 924
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	735	X	0	неприменимо	неприменимо	0	735
23	Всего обязательств	2 534 222	X	0	неприменимо	неприменимо	0	2 534 222

В Банке отсутствуют активы, включенные одновременно в более чем одну графу из граф 5-9 таблицы 3.1 настоящего раздела, то есть требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам риска.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала на 01 января 2019 г.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов Банка, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 764 090	4 764 090	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	X	X	X	X	X
3	Балансовая стоимость обязательств Банка, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (в соответствии	0	0	0	0	0

	с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	X	X	X	X	X
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств Банка	4 764 090	4 764 090	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	134 758	134 758	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Другие различия	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	4 898 848	4 898 848	0	0	0

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала на 01 января 2018 г.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов Банка, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 517 290	3 517 290	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	X	X	X	X	X

3	Балансовая стоимость обязательств Банка, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	X	X	X	X	X
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств Банка	3 517 290	3 517 290	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	61 044	61 044	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Другие различия	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 578 334	3 578 334	0	0	0

В таблицах 3.1 и 3.2 настоящего раздела нет различий между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), раскрываемых в таблице 3.2.

На протяжении последних лет, в том числе в отчетном периоде, в Банке отсутствовал торговый портфель.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2019 г.

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:	10 067	0	3 617 601	0
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	855 773	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 067	0	1 806 137	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	736 783	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	186 289	0
8	Основные средства	0	0	18 012	0
9	Прочие активы	0	0	14 607	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 октября 2018 г.

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 предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 332	0	3 044 979	0

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	453 364	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 332	0	1 655 022	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	712 228	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	180 331	0
8	Основные средства	0	0	17 990	0
9	Прочие активы	0	0	26 043	0

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. Увеличение размера депозита на 01 января 2019 г. является временным и связано с переводом суммы депозита из долларов США в рублевый эквивалент.

Изменение за отчетный период данных о средствах Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4), связано с увеличением средств для проведения текущих платежей клиентов и собственных платежей Банка. По сравнению с данными на 01 октября 2018 г. существенных изменений других данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
-------	-------------------------	----------------------------	------------------------------------

		(01.01.2019 г.)	(01.01.2018 г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	18 672	28 906
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 885	1 167
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 885	1167
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:	28 321	19 624
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	18
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 321	19 606

Изменение за отчетный период приведенных в таблице 3.4 по строке 1 данных о средствах Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с уменьшением средств на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте для проведения текущих платежей клиентов или собственных платежей Банка, по строке 4 данных о средствах нерезидентов – с увеличением остатков на счетах физических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Стратегия и процедуры управления кредитным риском закреплены во внутреннем документе Банка – «Положение о процедурах управления кредитным риском в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», который утвержден Правлением Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

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

Учитывая бизнес-модель Банка (перечень видов деятельности указан в разделе II настоящего отчета), основными компонентами профиля кредитного риска для Банка являются: кредиты предоставленные, депозиты размещенные, гарантии выданные.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими критериями и подходами:

- соответствие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;

- доступность информации, использованной Банком для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, органам управления Банка, Службе внутреннего контроля, аудиторам и органам банковского надзора;

- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- рассмотрение рисков отдельных операций в совокупности и изучение портфеля рисков в целом;
- не рисковать, если есть такая возможность;
- не создавать рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держать кредитный риск под контролем;
- распределять риск среди клиентов, участников и по видам деятельности (Банк диверсифицирует риск);

- создание резервов на возможные потери адекватно установленным кредитным рискам;
- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва на возможные потери требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка по вопросам классификации ссуд и формированию резерва на возможные потери;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва на возможные потери и достоверность отражения изменений размера резерва на возможные потери в учете и отчетности;

- создание системы оценки кредитного риска по ссудам, позволяющей классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества, предусмотренным соответствующими нормативными актами Банка России.

Процедуры управления кредитным риском состоят из следующих этапов:

- мониторинг кредитного риска
- выявление кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- определение потребности в капитале;
- контроль и/или минимизация кредитного риска.

Управление кредитным риском достигается при соблюдении определенных принципов:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система минимизации и контроля;
- идентификация, анализ, оценка риска;
- поддержание планового (целевого) уровня достаточности капитала. Банк определяет величину собственных средств (капитала), достаточную для покрытия кредитного риска, а также не менее 1 раза в год, формирует и определяет размер буферного капитала, который будет использоваться в случае возникновения убытков, в том числе и по кредитному риску;

- ограничение и контроль плановых (целевых) уровней риска. В Банке, установлена система лимитов, то есть, определены пределы допустимых значений на проведение банковских операций.

- своевременное формирование резервов на покрытие возможных потерь за счет собственных средств Банка;

- распределение риска: Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики (предоставление гарантий, залог имущества, взаимные штрафные санкции и др.);

- хеджирование - Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравнивающих сделок;

- минимизация рисков. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных операций и сделок. Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- отказ от операции, связанной с повышенным кредитным риском;

- оценка финансового положения заемщика с учетом вероятности наличия неполной и (или) неактуальной и (или) недостоверной информации о заемщике;

- распределение должностных обязанностей служащих Банка по организации управления кредитным риском таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Система лимитирования Банка состоит из следующих основных блоков:

- установление лимитов и сигнальных значений кредитных рисков Банка;
- соблюдение лимитов кредитных рисков Банка;
- контроль соблюдения лимитов и достижения сигнальных значений кредитных рисков Банка;
- информирование органов управления Банка о соблюдении (несоблюдении) лимитов и достижении сигнальных значений кредитных рисков Банка.

В Банке действуют лимиты на ограничение предельно допустимых значений при проведении кредитных операций:

- лимит одновременного размещения денежных средств в межбанковское кредитование;
- лимит одновременного размещения денежных средств в векселя кредитных организаций;
- лимит одновременного размещения денежных средств в межбанковское кредитование и/или векселя по каждой кредитной организации;
- общий лимит кредитования по лизинговым компаниям;
- лимит остатков денежных средств на корреспондентских счетах (НОСТРО);
- лимит одновременного размещения денежных средств в депозиты Банка России.

Для оценки уровня кредитного риска Банк использует следующие показатели, характеризующие объем операций, несущих данный вид риска:

- доля вложений в денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами в целях Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П);

- показатель качества ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд;
- списание безнадежной задолженности по ссудам (убыток);
- объем операций, в отношении которых Банк России устанавливает повышенный коэффициент риска.

Оценку кредитного риска Банк проводит на постоянной основе в соответствии с внутренними Положениями и Методиками, основными из которых являются:

Положение о кредитной политике Банка;

Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

Методики оценки финансового положения и категории качества по ссудам заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций).

Применяемые Банком методы оценки кредитного риска в рамках ВПОДК основаны на методах оценки рисков, установленных Положениями Банка России № 590-П и от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), а также Инструкцией Банка России № 180-И.

Отдел привлечения и размещения кредитных ресурсов проводит комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, подготавливает профессиональное суждение по ссуде. Начальник Отдела привлечения и размещения кредитных ресурсов (либо лицо его замещающее) представляет профессиональное суждение на заседании Правления Банка.

Правление Банка осуществляет контроль правильности оценки кредитного риска по выданным ссудам и условным обязательствам кредитного характера не реже одного раза в месяц. Функции Правления Банка как Кредитного комитета, а также порядок участия и функции органов управления и структурных подразделений в управлении рисками, в том числе кредитным риском, описаны в «Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», а также в разделе II настоящего отчета.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Кредитный риск относится к рискам, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами.

Количественная оценка потребности в капитале соответствует методике расчета кредитного риска, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И.

Служба управления рисками регулярно формирует отчеты о кредитном риске в составе отчетов о значимых рисках, периодичность представления которых указана в разделе II настоящего отчета. В отчеты о кредитном риске включается следующая информация:

- сведения об объеме кредитного риска, распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), географическим зонам;
- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
- сведения о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений;
- о величине остаточного риска.

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску
по состоянию на 01 января 2019 г.**

Но мер	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), 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	неприменимо	150 876	неприменимо	2 949 397	289 490	2 810 783
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	150 876	неприменимо	2 949 397	289 490	2 810 783

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску
по состоянию на 01 июля 2018 г.**

Но мер	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), 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	неприменимо	239 428	неприменимо	2 397 775	308 671	2 328 532

2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	239 428	неприменимо	2 397 775	308 671	2 328 532

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

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 января 2019 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

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 2018 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением	в соответствии с Указанием	итого

				Банка России N 611-П	Банка России N 2732-У	
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 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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01 января 2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, 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 или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01 октября 2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, 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 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

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 января 2019 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)	239 428
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)	2 474
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	295
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	90 731
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 $\pm$ ст. 5)	150 876

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 июля 2018 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)	144 312
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)	104 583
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)	0
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	9 467
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 $\pm$ ст. 5)	239 428

Существенные изменения балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности связаны с погашением 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).

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные, в Банке отсутствуют.

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.

Распределение кредитных требований Банка по географическому принципу:

Регионы	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Г. Москва	866 626	53.82	735 244	45.57
Московская область	461 728	28.67	415 511	25.76
Г. Санкт-Петербург	200 000	12.42	400 000	24.80
Калининградская область	24 845	1.54	0	0
Липецкая область	4 948	0.31	1 058	0.07
Ярославская область	5 122	0.32	0	0
Федеративная Республика Германия	14 656	0.91	24 048	1.49
Рязанская область	3 200	0.20	0	0
Республика Белоруссия	1 237	0.08	86	0.01
Приморский край	1 250	0.08	4 000	0.25
Новосибирская область	910	0.06	1 185	0.07
Тульская область	336	0.02	0	0
Азербайджанская Республика	159	0.01	1 440	0.09
Республика Татарстан	53	0	0	0
Самарская область	0	0	193	0.01
Республика Коми	24 000	1.49	24 000	1.49
Республика Адыгея	0	0	108	0.01
Костромская область	0	0	67	0
Удмуртская область	0	0	31	0
Ростовская область	1 000	0.06	5 888	0.36
Волгоградская область	201	0.01	348	0.02
ВСЕГО	1 610 271	100	1 613 207	100

Распределение кредитных требований Банка по отраслевому принципу:

Наименование отрасли	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	534 564	40.32	602 776	48.03
Операции с недвижимым имуществом	175 000	13.20	110 000	8.77
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	213 254	16.08	174 309	13.89
Строительство зданий	105 200	7.93	124 000	9.88
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	68 634	5.18	152 906	12.19
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	82 086	6.19	11 514	0.92
Прочие отрасли	147 071	11.10	79 248	6.32
ВСЕГО	1 325 809	100	1 254 753	100

Распределение кредитных требований Банка по срокам до погашения на 01 января 2019 г. (без учета просроченной задолженности):

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Межбанковские кредиты (депозиты)	1 898 412	0	0	0	14 656

Ссуды, представленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	365	0	130 035	324 758	372 328
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 515	426	10 972	10 141	206 483
Итого	1 901 292	426	141 007	334 899	593 467

Распределение кредитных требований Банка по срокам до погашения на 01 января 2018 г. (без учета просроченной задолженности):

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Межбанковские кредиты (депозиты)	1 630 000	0	0	0	24 048
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1000	0	205 336	267 239	275 691
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 746	109 046	3 693	9 080	187 778
Итого	1 633 746	109 046	209 029	276 319	487 517

В ссудную задолженность со сроком погашения до 30 дней включены депозиты, размещенные в Банке России сроком погашения 1 день или «до востребования», в сумме на 01 января 2019 г. - 890 000 тыс. руб., на 01 января 2018 г. - 930 000 тыс. руб.

Распределение кредитных требований по категориям качества, типам заемщиков, а также информация о сумме просроченной задолженности и объеме резервов на возможные потери представлена в таблице ниже:

Состав активов	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Ссудная задолженность по категориям качества:	1 610 274	1 613 206
1 категории качества	676 795	645 697
2 категории качества	324 993	518 999
3 категории качества	417 582	168 970
4 категории качества	32 384	14 177
5 категории качества	158 520	265 363
в том числе задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	47 317	41 560
Требования к юридическим лицам:	902 742	830 705
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам крупного предпринимательства	461 924	417 712
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	440 818	412 993
Предоставленные физическим лицам ссуды:	284 464	358 453
жилищные ссуды	5 561	15 429
ипотечные ссуды	73 074	71 490
автокредиты	1 062	1 630
иные потребительские ссуды	204 767	269 904
Просроченная задолженность	161 398	169 128
до 30 дней	8 022	9 816
от 31 до 90 дней	2 499	15 000
от 91 до 180 дней	10	2 895
свыше 180 дней	150 867	141 417
Резервы на возможные потери:		
расчетный резерв	302 875	334 416
фактически сформированный с учетом обеспечения	288 868	320 923

На отчетную дату общая ссудная задолженность практически не изменилась по сравнению с суммой на 01 января 2018 г., однако произошло перераспределение кредитного портфеля по категориям качества: значительно снизилась сумма кредитных требований 5 категории качества, а также увеличилась сумма кредитных требований 3 категории качества и уменьшилась сумма требований 2 категории качества. С точки зрения структуры кредитного портфеля по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличилась задолженность по ссудам, предоставленным субъектам крупного, малого и среднего предпринимательства, на 72 037 тыс.руб., и уменьшилась по ссудам, предоставленным физическим лицам, на 73 989 тыс.руб. Остальные показатели, характеризующие кредитный риск в Банке, не претерпели существенных изменений.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

В целях снижения кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- тщательный отбор заемщиков (с хорошим финансовым положением, с ликвидным обеспечением, с положительной деловой репутацией и кредитной историей);
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – Правлением Банка (Кредитным комитетом), а в случаях, предусмотренных Уставом и (или) внутренними нормативными документами Банка, одобрение решений Правления Банка Наблюдательным советом;
- оценка качества и ликвидности предоставляемого в залог обеспечения;
- оформление предоставляемого в залог обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- страхование предоставляемого в залог обеспечения (недвижимости, транспортных средств и т.д.);
- страхование жизни заемщиков – индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- резервирование – создание специальных фондов за счёт текущих доходов (текущей прибыли) для покрытия ожидаемых потерь в стоимости кредитов в результате реализации событий кредитного риска (резервов на возможные потери). Резервирование осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 590-П и Положением № 611-П;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- повышение квалификации сотрудников Отдела привлечения и размещения кредитных ресурсов путем проведения регулярного обучения.

Банком используются такие методы регулирования риска кредитного портфеля как:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения; в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между такими категориями заемщиков, как: предприятия крупного, среднего, малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды.

Ведущая роль при минимизации рисков отводится экономическим нормативам, определенным Инструкцией Банка России № 180-И. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по кредитному портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и участников Банка, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Согласно Положению Банка России № 590-П резервы на возможные потери создаются под задолженность, не являющуюся

стандартной. Создание резервов на возможные потери осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в Банке не применяется.

Остаточным риском является риск того, что используемые Банком методы уменьшения кредитного риска окажутся менее эффективными, чем предусматривалось.

Остаточный риск выражается:

- в невозможности реализовать принятое обеспечение (реализация в отношении принятого обеспечения риска ликвидности);
- в отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям;
- а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (реализация в отношении принятого обеспечения правового риска).

В Банке применяется многоуровневый механизм управления остаточным риском.

Первый уровень – юридически закрепленный в кредитном договоре контроль потока денежных средств, т.е. погашение кредита за счет выручки (дохода). Реализация этого уровня относится к сфере ответственности Отдела привлечения и размещения кредитных ресурсов.

Второй уровень – применение разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности возврата кредита, в качестве которых используются ликвидные активы заемщика или третьего лица, которые могут быть достаточно быстро превращены в денежные средства в целях ликвидации возможного дефицита средств для погашения кредита и начисленных процентов. Реализация этого уровня относится к зоне ответственности Службы безопасности.

Таким образом, под обеспечением понимаются юридически оформленные права кредитора на конкретные источники погашения долга, предоставляемые заемщиком на этапе выдачи ему кредита.

Основные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиком предусмотрены главой 23 ГК РФ и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации. К ним относятся:

- неустойка;
- залог, в том числе ипотека;
- поручительство;
- банковская гарантия;
- другие способы, предусмотренные договором или законом.

Банк использует в своей деятельности такие способы обеспечения исполнения обязательств, как, в частности, залог, в том числе ипотека, поручительство, банковская гарантия, государственная гарантия субъекта Российской Федерации, муниципальная гарантия муниципального образования.

Оценка качества обеспечения и его справедливой стоимости осуществляется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Обеспечение исполнения заемщиком своих обязательств по кредитной сделке подразделяется на основное и дополнительное.

Под основным обеспечением понимается совокупность сделок, заключенных в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по возврату кредита (основного долга)/части кредита (для случая заключения договора об открытии кредитной линии), уплате процентов за пользование кредитом, уплате комиссий и неустоек (пеней и/или штрафов), возмещению расходов Банка как залогодержателя по обращению взыскания на заложенное имущество и его реализации (для случая заключения залоговой сделки)/расходов Банка по взысканию задолженности должника (поручителя – для случая заключения договора поручительства; кредитной организации-гаранта – для случая предоставления банковской гарантии, и т.п.) на сумму не менее требуемого объема обеспечения (включительно).

Под дополнительным обеспечением понимается совокупность сделок, заключенных в обеспечение исполнения заемщиком вышеперечисленных обязательств дополнительно к основному обеспечению, размер которых не учитывается при оценке требуемого объема обеспечения.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице ниже:

Обеспечение	Кредиты, предоставленные	
	юридическим лицам и ИП	физическим лицам
1 категория качества	0	0
2 категория качества	106 950	65 114
в т.ч. недвижимость	106 950	65 114
Прочее обеспечение, в т.ч.	2 391 201	587 016
- оборудование	77 800	0
- автотранспорт	133 270	8 653
- поручительство	1 917 081	252 414

- товары в обороте	0	0
- недвижимость	263 050	325 949
Всего:	2 498 151	652 130

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 января 2018 г. представлена в таблице ниже:

Обеспечение	Кредиты, предоставленные	
	юридическим лицам и ИП	физическим лицам
1 категория качества	0	0
2 категория качества	254 602	89 013
в т.ч. недвижимость	254 602	89 013
Прочее обеспечение, в т.ч.	1 974 359	611 594
- оборудование	78 443	0
- автотранспорт	95 086	10 812
- поручительство	1 561 067	250 804
- товары в обороте	1 763	0
- недвижимость	238 000	349 978
Всего:	2 228 961	700 607

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 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	2 810 783	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 810 783	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	150 876	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01 июля 2018 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных
-------	---------------------	-------------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

		кредитных требований	кредитных требований		требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		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	2 328 532	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 328 532	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	239 428	0	0	0	0	0	0

За отчетный период произошло существенное снижение суммы находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) кредитов (строка 4 графа 3 таблицы 4.3) на 88 552 тыс.руб. или 36.98 % за счет погашения ссудной задолженности по кредитным договорам.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску, определяется к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

В 2018 г. Банк при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска не применял кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в связи с отсутствием таких требований.

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 января 2019 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	3 113 342	0	3 113 342	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	727 627	0	727 627	0	467 701	64.28
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	361 537	2 857	361 537	0	377 442	104.40
7	Розничные заемщики (контрагенты)	479 909	40 146	479 909	3 900	583 755	120.66
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	57 064	91 366	57 064	0	57 064	100.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	27 992	0	27 992	0	28 403	101.47
14	Всего	4 767 470	134 369	4 767 470	3 900	1 514 364	31.74

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 2018 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		

		балансова я	внебаланс овая	балансова я	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 266 698	0	1 266 698	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	903 495	0	903 495	0	370 136	40.97
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	299 322	19 987	299 322	0	326 037	108.93
7	Розничные заемщики (контрагенты)	419 879	51 388	419 879	13 941	500 689	115.41
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	182 468	24 822	182 468	0	182 468	100.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	61 673	0	61 673	0	79 916	129.58
14	Всего	3 133 534	96 198	3 133 534	13 941	1 459 246	46.36

За второе полугодие 2018 г. произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела:

- 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) увеличилась на 1 846 644 тыс.руб. за счет увеличения остатков на корреспондентском счете Банка в Банке России и средств, размещенных в депозиты Банка России;

- балансовая стоимость требований к кредитным организациям (кроме Банков развития) без учета применения инструментов снижения кредитного риска и с учетом применения инструментов снижения кредитного риска уменьшилась на 175 868 тыс.руб., а стоимость требований к кредитным организациям (кроме Банков развития), взвешенных по уровню риска, увеличилась на 97 565 тыс.руб. за счет

перераспределения средств, размещенных в межбанковские депозиты;

- стоимость внебалансовых кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 графа 4) уменьшилась на 17 130 тыс.руб. за счет использования (закрытия) кредитных линий;

- стоимость внебалансовых кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 графа 4) уменьшилась на 11 242 тыс.руб. за счет использования (закрытия) кредитных линий, и стоимость внебалансовых кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 графа 6) уменьшилась на 10 041 тыс.руб. за счет исполнения выставленных покрытых аккредитивов;

- балансовая стоимость требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью, без учета применения инструментов снижения кредитного риска, стоимость балансовых требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска и стоимость требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью, взвешенных по уровню риска (строка 9 графа 3, графа 5 и графа 7), снизилась на 125 404 тыс.руб. за счет погашения ранее выданных кредитов;

- стоимость внебалансовых требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью, без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличилась за счет открытых кредитных линий;

- стоимость прочих кредитных требований без учета применения инструментов снижения кредитного риска и стоимость прочих кредитных требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 13 графа 3 и графа 5) уменьшилась на 33 681 тыс.руб., и стоимость прочих кредитных требований, взвешенных по уровню риска, (строка 13 графа 7) уменьшилась на 51 513 тыс.руб. за счет выбытия недвижимости по договору отступного.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01 января 2019 г.

[illegible]

10	Вложения в акции	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
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
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	27 170	0	0	0	822	0	0	0	0	0	0	27 992
14	Всего	3 113 342	324 907	0	0	0	0	1 168 565	7 551	56 414	4 707	64 609	0	11 968	0	0	0	0	19 308 4 771 370

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01 июля 2018 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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 266 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 266 698
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	656 720	0	15 966	0	0	230 808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	903 494

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
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	210 271	0	89 050	0	0	0	0	0	0	0	0	299 321
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	2 680	0	0	0	0	351 205	5 970	4 669	0	69 295	0	0	0	0	0	0	433 819
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	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	182 468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	182 468
10	Вложения в акции	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
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
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	25 192	0	0	0	36 483	0	0	0	0	0	0	61 675
14	Всего	1 266 698	659 400	0	15 966	0	0	999 944	5 970	93 719	0	105 778	0	0	0	0	0	0	3 147 475

За второе полугодие 2018 г. произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным Банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран (строка 1 графа 3) увеличилась на 1 846 644 тыс.руб. за счет увеличения остатков на корреспондентском счете Банка в Банке России и средств, размещенных в депозиты Банка России;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме Банков развития) (строка 4 графа 4) уменьшилась на 331 813 тыс.руб. за счет перераспределения средств, предоставляемых в межбанковские кредиты;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к кредитным организациям (кроме Банков развития) (строка 4 графа 6) уменьшилась на 15 966 тыс.руб. за счет перераспределения средств, размещенных на корреспондентском счете в банке-нерезиденте, не имеющем рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к кредитным организациям (кроме Банков развития) (строка 4 графа 9) увеличилась на 171 912 тыс.руб. за счет перераспределения средств, предоставляемых в межбанковские кредиты;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к юридическим лицам (строка 6 графа 9) увеличилась на 98 249 тыс.руб. за счет увеличения ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 130% к юридическим лицам (строка 6 графа 11) уменьшилась на 36 033 тыс.руб. за счет погашения ссуд связанными с Банком лицами;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 графа 4) уменьшилась на 2 680 тыс.руб. за счет исполнения выставленного ранее покрытого аккредитива;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 140% и 200% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 графа 12 и графа 15) увеличилась на 4 707 тыс.руб. и на 11 968 тыс.руб. соответственно за счет выданных ссуд;

- сумма прочих кредитных требований к розничным заемщикам (строка 7 графа 20) 19 308 тыс.руб. является балансовой стоимостью кредитных требований с коэффициентом риска 120% к розничным заемщикам;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100%, обеспеченных коммерческой недвижимостью (строка 9 графа 9), уменьшилась на 125 404 тыс.руб. за счет погашения ранее выданных кредитов;

- балансовая стоимость прочих кредитных требований с коэффициентом риска 150% (строка 13 графа 13) уменьшилась на 35 661 тыс.руб. за счет выбытия недвижимости по договору отступного.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

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 **раздела IV Указания Банка России № 4482-У** «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» 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 лиц.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Кредитный риск контрагента, включая кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в Банке в отчетном периоде отсутствует, в связи с отсутствием в деятельности Банка соответствующих операций.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 января 2019 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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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

	ценными бумагами)						
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 июля 2018 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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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 ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается, так как Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01 января 2019 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

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01 июля 2018 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
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
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 января 2019 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

Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 01 июля 2018 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

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка

В отчетном периоде в Банке отсутствовал риск секьюритизации. Банк в отчетном периоде не проводил сделки секьюритизации, в том числе, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-

дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

Глава 8. Требования (обязательства) Банка, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», **таблица 6.2** «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» **раздела VI Указания Банка России № 4482-У** не раскрываются, поскольку в отчетном периоде у Банка отсутствует риск секьюритизации, т.к. Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

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 у Банка отсутствует риск секьюритизации, т.к. Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Стратегия и процедуры управления рыночным риском закреплены во внутреннем документе Банка – «Положение о процедурах управления рыночным риском в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», который утвержден Правлением Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

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.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- мониторинг рыночного риска;
- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в том числе процентного, фондового, валютного и товарного рисков;
- определение потребности в капитале;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Процедуры управления рыночным риском устанавливают следующие методы управления рыночным риском:

- система пограничных значений (лимитов и сигнальных значений);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система минимизации и контроля;
- поддержание планового (целевого) уровня достаточности капитала. Банк определяет величину собственных средств (капитала), достаточную для покрытия рыночного риска, а также не менее 1 раза в год формирует и определяет размер буферного капитала, который будет использоваться в случае возникновения убытков, в том числе и по рыночному риску;

Управление рыночным риском осуществляется посредством применения методов снижения и ограничения подвидов рыночного риска.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали фондовый, товарный и процентный риски в составе рыночного риска.

Основными методами снижения валютного риска, используемыми Банком, являются:

в качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общебанковской открытой валютной позиции (далее - ОВП), рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по установленной форме. На основании этого показателя подразделение, ответственное за проведение валютных операций, осуществляет статистическое наблюдение за изменением валютных позиций Банка и анализирует влияние различных факторов на движение ОВП.

В случае, когда значение валютного риска достигает сигнального значения, подразделение, ответственное за проведение валютных операций, уведомляет Службу управления рисками Банка о наступлении такого события с предложением мероприятий по снижению валютного риска:

- поддержание размеров открытой валютной позиции в валюте на нормативном уровне, установленном Банком России;
- стимулирование открытия валютных вкладов физическими и юридическими лицами (посредством установления привлекательных процентных ставок по вкладу) либо прекращение приема таких вкладов;
- предоставление (прекращение предоставления) физическим и юридическим лицам валютных кредитов, в т.ч. стимулирование спроса на данные услуги посредством уровня процентных ставок, комиссий;
- внесение оперативных изменений в планируемые операции, если они влияют на валютные позиции Банка;
- диверсификация валютного портфеля.

Основными инструментами ограничения валютного риска, используемыми Банком, являются установление лимитов и сигнальных значений. Лимит на объем общебанковской открытой валютной позиции охватывает как балансовые, так и внебалансовые позиции. Лимиты устанавливаются как ограничение процентного соотношения объема открытых валютных позиций и текущей величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Внутренние лимиты ОВП устанавливаются с учетом оценки величины валютного риска, анализа фактических данных о величинах открытых позиций по каждой иностранной валюте с учетом срочных сделок, влияющих на величину ОВП и уровня колебаний обменных курсов иностранных валют.

Оценка рыночного риска и количественная оценка потребности в капитале для покрытия рыночного риска Банком осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, в Службу управления рисками.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга рыночного риска.

В Банке установлен порядок участия и функции органов управления и структурных подразделений в управлении рисками, в том числе рыночным риском, которые описаны в «Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», а также в разделе II настоящего отчета.

Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке:

Подразделение	Действие
Подразделение, несущее риск	- фиксация отклонения от установленного лимита риска, сигнального значения; - оповещение Службы управления рисками о выявленном отклонении в рамках лимитов, сигнальных значений; - согласование мер и устранение нарушения.

Служба управления рисками	- представление отчета об уровне риска Правлению, Наблюдательному совету Банка о выявленных отклонениях; - предложение актуализации и/или пересмотра установленных лимитов по рыночному риску с целью минимизации риска на коллегиальный орган управления Банком (Правление, Наблюдательный совет).
Правление	- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка; - контроль адекватности параметров управления рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка; - прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные риски.
Наблюдательный совет	- общий контроль функционирования системы управления рисками.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществляет анализ влияния факторов рыночного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе Банк производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации с целью выявления и предотвращения рыночного риска;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска;
- применяет аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации.

Служба управления рисками доводит информацию о величине рыночного риска, соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений в составе отчетов о значимых рисках, периодичность представления которых указана в разделе II настоящего отчета.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не применяет внутренние модели в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01 января 2019 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	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
по состоянию на 01 июля 2018 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	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01 января 2019 г. рыночный риск равен 0, так как у Банка отсутствует процентный, фондовый и товарный риски, а соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка равно менее 2 % (0.09 % - 1 031 тыс. руб.) и не принимается в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

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» и **таблица 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 раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренней модели в целях оценки рыночного риска.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая глава заполнению не подлежит.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Стратегия и процедуры управления операционным риском закреплены во внутреннем документе Банка – «Положение о процедурах управления операционным риском в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», который утвержден Правлением Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка (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 Банка внешних событий.

Целью стратегии управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с показателями, используемыми для оценки уровня операционного риска. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском в Банке достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- мониторинг (постоянное наблюдение) выявленных угроз операционного риска;
- ограничение операционного риска через систему лимитов и сигнальных значений;
- минимизация операционного риска, снижение величины операционных убытков (в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов);
- проведение стресс-тестирования операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском;
- информирование органов управления Банка об уровне операционного риска;
- осуществление контроля со стороны Наблюдательного совета Банка и Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- повышение эффективности банковских процессов;
- повышение квалификации сотрудников, принимающих операционные риски;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов Банка полной и достоверной информацией о величине принятых операционных рисков Банка, фактах возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причинах их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;

- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках, присущих деятельности этих подразделений, и понимание своей ответственности за выявление операционного риска и соблюдение установленных процедур управления операционными рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем основным направлениям деятельности Банка, процессам и системам Банка;
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня операционного риска;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на подверженность операционным рискам;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, включая обеспечение в независимости подразделений, ответственных за управление операционным риском от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Процедуры управления операционным риском устанавливают следующие методы управления операционным риском:

- метод системы пограничных значений (лимитов и сигнальных значений);
- метод определения планового (целевого) уровня риска;
- метод системы полномочий и принятия решений;
- метод информационной системы;
- метод системы мониторинга;
- метод системы контроля.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк для поддержания планового (целевого) уровня достаточности капитала, определяет величину собственных средств (капитала), достаточную для покрытия операционного риска, а так же не менее 1 раза в год, формирует и определяет размер буферного капитала, который будет использоваться в случае возникновения убытков, в том числе и по операционному риску.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе и производится на всех этапах функционирования Банка всеми сотрудниками. Для выявления риска Банк использует набор количественных показателей, превышения размера которых означает возникновение риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке Службой управления рисками ведется Аналитическая база данных о выявленных фактах операционного риска и понесенных убытках. Аналитическая база данных обеспечивает получение полной информации о выявленных факторах операционного риска и о случаях реализации операционного риска, понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер операционных рисков;
- оценка и мониторинг уровня операционных рисков на консолидированной основе.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему показателей уровня операционного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Банк использует следующие показатели, характеризующие объем операций, несущих данный вид риска:

- совокупная сумма убытков и другие факторы проявления операционного риска;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;

- количество допущенных ошибок сотрудниками Банка при проведении операций;
- ошибки, выявленные самим Банком;
- ошибки, выявленные внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- нарушение информационной безопасности;
- внедрение новых направлений деятельности.

По каждому из показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит и сигнальное значение), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разделение полномочий и иерархии подчиненности;
 - коллегиальность принятия решений по проведению операций, подверженных рискам;
 - система лимитов и сигнальных значений;
 - регулярная ревизия адекватности действующих операционных регламентов и процедур;
 - обеспечение проведения только авторизованных изменений в согласованные сроки, повышение стабильности и надежности функционирования информационных систем Банка в рамках процессов управления изменениями, релизами и конфигурациями;
 - обеспечение оптимальных характеристик автоматизированных систем Банка в соответствии с требованиями бизнеса, исключение ситуаций недостатка ресурсов для решения операционных задач Банка;
 - оценка текущей эффективности и безопасности функционирования автоматизированных систем;
 - определение необходимости модернизации оборудования и программного обеспечения;
 - наличие плана действий в случае возникновения аварийных и нештатных ситуаций;
 - адекватная кадровая политика, определяющая систему подбора, расстановки, аттестации, повышения квалификации и мотивации персонала;
 - предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации, урегулирование конфликтных ситуаций;
 - наличие должностных инструкций, определяющих полномочия, функциональные обязанности и взаимозаменяемость сотрудников;
 - установление пределов полномочий на совершение/санкционирование операций и сделок;
 - установление операционных лимитов и ограничений;
 - система администрирования (разграничения прав доступа) и контроля предоставленных прав доступа к служебной, конфиденциальной, секретной информации, в компьютерные сети и системы, в системы обеспечения безопасности Банка;
 - организация принципа двойного контроля при совершении операций в бухгалтерском учете, вводе данных в учетные и операционные системы;
 - система аудита действий пользователей информационных сетей Банка;
 - соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
 - защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации;
 - соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
 - поддержание в актуальном состоянии баз данных по лицам, подозреваемым в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем;
 - контроль информационной безопасности;
 - сотрудничество с национальными правоохранительными органами;
 - разработка планов действий в чрезвычайных обстоятельствах;
 - резервирование информации, оборудования и др.;
 - страхование активов и имущества Банка.
- Банк применяет стандартные методы ограничения уровня операционного риска:
- разделение функций;
 - двойной ввод данных;
 - проверка и сверка данных;
 - контроль исправлений;
 - персонализация ответственности за каждую операцию;
 - ограничение физического доступа;
 - ограничение логического доступа;

- меры повышения надежности информационных систем (использование резервного сервера, наличие индивидуальных паролей, шифрование).

В Банке установлен порядок участия и функции органов управления и структурных подразделений в управлении рисками, в том числе операционным риском, которые описаны в «Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», а также в разделе II настоящего отчета.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Результаты проведения ежедневного мониторинга и контроля лимитов и сигнальных значений по операционному риску (с указанием предельно допустимых и фактических значений), информация о размере операционного риска, информация о фактах превышения сигнальных значений и нарушения установленных лимитов, а также предпринятые меры по минимизации уровня операционного риска, в случае нарушения установленных лимитов по операционному риску, Службой управления рисками включаются в состав отчетов о значимых рисках, периодичность представления которых указана в разделе II настоящего отчета.

В отчетном периоде для оценки достаточности капитала для покрытия операционного риска Банком использовался базовый индикативный подход, применение которого установлено Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-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 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	57 176	52 092
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	381 176	347 277
чистые процентные доходы	240 296	216 406
чистые непроцентные доходы	140 880	130 871

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 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 ($H1.i$) в рассчитанной величине, умноженной на коэффициент 12.5.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Стратегия и процедуры управления процентным риском закреплены во внутреннем документе Банка – «Положение о процедурах управления процентным риском в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», который утвержден Правлением Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском необходимо в целях минимизации воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. Основной целью управления риском процентной ставки является контроль уровня процентной маржи, разницы между процентным доходом от актива и процентным расходом по обязательствам Банка, необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльности Банка.

В процедурах управления процентным риском в целях его ограничения Банк устанавливает следующее:

- систему лимитов и сигнальных значений по процентному риску;
- постоянный контроль соблюдения установленных лимитов по процентному риску в процессе деятельности Банка;

- процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного совета и исполнительные органы Банка о превышении объема принятого процентного риска его сигнальной величины;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении сигнального значения, установленного Правлением Банка;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- страхование процентного риска;
- создание системы управления процентным риском Банка на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения процентного риска критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- управление процентным риском осуществляется ежедневно и непрерывно;
- соответствие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- технологичность использования;
- осуществление оценки процентного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений Службой управления рисками;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- выявление и оценка процентных рисков по всем основным направлениям деятельности Банка, процессам и системам Банка;
- оценка процентного риска должна распространяться на все существенные источники риска и учитывать эффекты возможных изменений ставок в соответствии со структурой операций;
- устанавливаются лимиты и сигнальные значения, обеспечивающие адекватный уровень процентного риска и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- политики и процедуры Банка в области управления процентным риском должны соответствовать его операциям;
- вопросы управления процентным риском должны быть включены в стратегию Банка в форме, соответствующей сложности его операций;
- структура операций Банка должна формироваться с учетом соответствующего им процентного риска;
- величина капитала должна быть достаточной для покрытия, принимаемого Банком процентного риска;
- в соответствии с принципом ответственности за риск подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с процентным риском, несут ответственность за эффективное использование своих полномочий и установленных лимитов риска;
- в соответствии с принципом осторожности Банк применяет консервативные оценки при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- обеспечение Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов Банка полной и достоверной информацией о величине принятых процентных рисков Банка, фактах возникновения убытков вследствие реализации процентного риска и причинах их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных процентных рисках, присущих деятельности этих подразделений, и понимание своей ответственности за выявление процентного риска и соблюдение установленных процедур управления процентными рисками;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на подверженность процентным рискам;
- наличие процедур контроля и управления процентным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня процентного риска;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, включая обеспечение в независимости подразделений, ответственных за управление процентным риском от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки процентного риска;

- процесс управления процентным риском является частью системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними источниками.

К внутренним источникам возникновения процентного риска в Банке относятся:

- использование более краткосрочных ресурсов для относительно долгосрочных активных операций и наоборот;
- несоответствие пассивов с фиксированной ставкой и активов с плавающей ставкой и наоборот;
- виды финансовых инструментов, используемых Банком (кредиты, сертификаты, векселя, облигации);
- сроки финансовых инструментов;
- несогласованность кредитной политики Банка по активам и пассивам.

К внешним источникам возникновения процентного риска Банка относятся:

- экономическая обстановка в стране (инфляция, изменение ВВП, изменение валютного курса);
- политические условия;
- международные события;
- психологические факторы (процентная политика других банков).

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- мониторинг процентного риска;
- выявление процентного риска;
- выявление причин (источников) процентного риска;
- измерение и оценка процентного риска;
- определение потребности в капитале;
- контроль и/или минимизация процентного риска.

Основные методы контроля процентного риска:

- контроль полноты факторов процентного риска;
- контроль процентных ставок по размещению и привлечению Банком ресурсов, их корреляция с рыночными ставками;
- контроль объема совершаемых Банком операций, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- контроль структуры (по видам, срокам и величине) активов и пассивов портфелей активных и пассивных инструментов, в т.ч. финансовых инструментов и их производных, чувствительных и не чувствительных к процентному риску;
- контроль актуальности, полноты и достоверности данных в информационной системе управления процентным риском;
- контроль исполнения служащими Банка возложенных на них обязательств в части управления процентным риском;
- контроль соблюдения установленных Банком лимитов как лимитов на совершаемые Банком операции, так и лимитов показателей процентного риска;
- поддержание планового (целевого) уровня достаточности капитала. Банк определяет величину собственных средств (капитала), достаточную для покрытия процентного риска, а также не менее 1 раза в год, формирует и определяет размер буферного капитала, который будет использоваться в случае возникновения убытков, в том числе и по процентному риску.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска, присущего проводимым Банком операциям (сделкам), Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного процентного риска.

Выявлению также подлежат события, способные при изменении процентного риска усилить его негативное влияние на финансовый результат Банка. К таким событиям относятся любые изменения внутренней конфигурации финансовых инструментов, подверженных процентному риску, основными из которых в международной практике считают следующие:

- изменение условий капитализации доходов (расходов), генерируемых финансовым инструментом, т.е. временного периода и (или) величины базового актива (риск кривой ставок дисконтирования);
- изменение фиксированной процентной ставки доходности финансового инструмента на плавающую или плавающей ставки на фиксированную (риск переоценки);
- изменение графика поступлений/списаний, генерируемых финансовым инструментом, вызванных такой необходимостью или обусловленных таким правом (опционный риск).

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- выданные Банком кредиты клиентам, межбанковские кредиты;
- депозиты, размещенные в Банке России;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, при наличии процентов на остаток;
- вклады (депозиты) юридических (в том числе кредитных организаций) и физических лиц;
- средства на расчетных счетах клиентов при начислении процентов на остаток;
- средства на текущих счетах клиентов при начислении процентов на остаток;
- привлеченные межбанковские кредиты;
- долговые обязательства юридических лиц;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений. Для оценки уровня процентного риска Банк использует модель для определения степени влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Такой метод оценки процентного риска использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки. Стресс-тестирование процентного риска проводится не реже одного раза в год по сценариям на основании гипотетических событий, вероятность появления которых невелика – изменение процентной ставки на 400 и 600 базисных пунктов. Результаты стресс-тестов доводятся до сведения Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка для использования в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале, а также для принятия мер по снижению уровня риска по результатам стресс-тестирования.

Для осуществления оценки показателя процентного риска на первое число каждого квартала Банк проводит оценку процентного риска методом соотношения разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала Банка.

К допущениям, используемым при оценке процентного риска, относятся:

- изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов;
- горизонт составления отчета - один год;
- структура и объёмы активов и пассивов остаются неизменными, то есть погашенные активы и пассивы опять привлекаются и размещаются, но уже по действующим процентным ставкам;
- пересмотр процентных ставок осуществляется в середине каждого временного периода;
- процентные ставки всех активов и пассивов с разными сроками погашения изменяются в одинаковом размере, то есть происходит параллельный сдвиг кривых доходности активов и пассивов;
- измерение процентного риска проводится Банком отдельно по каждой иностранной валюте, объем которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк пользуется правом, предоставленным Банком России, и не определяет капитал необходимый для покрытия процентного риска. Вместо этого Банк определяет достаточность капитала в отношении процентного риска.

Достаточность капитала для покрытия процентных рисков рассчитывается согласно Инструкции Банка России № 180-И, с использованием итогов гэп-анализа.

Возможные убытки от проявления процентного риска могут покрываться за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств в составе совокупного объема капитала, необходимого Банку исходя из стратегии развития, уровня и сложности осуществляемых операций. Ограничение процентного риска осуществляется путем установления лимитов.

Выявление и оценка уровня процентного риска Банка осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего показателя, используемого для выявления и оценки процентного риска в Службу управления рисками.

Мониторинг процентного риска осуществляется на 2-х уровнях: на уровне подразделений (сотрудников Банка, руководителей подразделений) и на уровне Службы управления рисками.

Мониторинг процентного риска на уровне подразделений осуществляется ежедневно, в процессе идентификации процентных рисков, а также контроля соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по процентному риску и в процессе взаимодействия со Службой управления рисками.

Мониторинг процентного риска на уровне Службы управления рисками осуществляется в процессе:

- выявления процентного риска;
- оценки процентного риска;
- оценки достаточности капитала в отношении процентного риска;

- проведения стресс-тестирования процентного риска;
- взаимодействия с руководителями структурных подразделений;
- проверки соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по процентному риску;
- контроля выполнения утвержденных мероприятий по минимизации процентного риска;
- контроля выполнения установленного перечня корректирующих мероприятий, при превышении сигнальных значений и установленной системы лимитов;
- анализа подверженности нового вида продукта или направления деятельности Банка процентному риску.

В Банке установлен порядок участия и функции органов управления и структурных подразделений в управлении рисками, в том числе процентным риском, которые описаны в «Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», а также в разделе II настоящего отчета.

В целях ограничения процентного риска в Банке установлены:

- система лимитов и сигнальных значений по процентному риску;
- постоянный контроль (мониторинг) за соблюдением установленных лимитов (процесс мониторинга предполагает контроль превышения установленных лимитов и сигнальных значений);
- процедуры незамедлительного информирования Службой управления рисками Наблюдательного совета и Правления Банка о нарушениях установленных лимитов;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые исполнительными органами и структурными подразделениями при достижении его предельной величины.

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам, сведения о нарушении установленных лимитов и мерах, предпринятых для минимизации уровня риска, информация о результатах измерения (уровне) процентного риска используемыми в Банке методами Службой управления рисками включаются в состав отчетов о значимых рисках, периодичность представления которых указана в разделе II настоящего отчета.

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 января 2019 г. представлены в следующей таблице:

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01 января 2019 г.	50,694 %			
Собственные средства (капитал) на 01 января 2019 г.	1 129 991			
Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	35 587,29	- 2 332,64	- 656,46	- 92,24
в % от собственных средств	3,17 %	- 0,21 %	- 0,06 %	- 0,01 %
в рублях	29 823,89	- 2 324,89	- 658,06	24,80
в долларах США	4 821,71	-7,62	3,53	- 113,90
в Евро	941,69	- 0,13	- 1,93	- 3,14
Изменение норматива достаточности капитала	53,864 %	50,484 %	50,634 %	50,693 %
-200 базисных пунктов	- 35 587,29	2 332,64	656,46	92,24
в % от собственных средств	- 3,17 %	0,21 %	0,06 %	0,01 %
в рублях	- 29 823,89	2 324,89	658,06	- 24,80
в долларах США	- 4 821,71	7,62	- 3,53	113,90

в Евро	- 941,69	0,13	1,93	3,14
Изменение Норматива достаточности капитала	47,524 %	50,904 %	50,754 %	50,704 %

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущений изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01 октября 2018 г. представлены в следующей таблице:

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01 октября 2018 г.	49,317 %			
Собственные средства (капитал) на 01 октября 2018 г.	1 091 434			
Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	34 384,78	-1 129,32	-3 137,08	564,23
в % от собственных средств	3,15 %	-0,10 %	-0,29%	0,05%
в рублях	30 582,25	-1 122,99	-3 133,33	670,21
в долларах США	3 003,98	1,18	-3,66	-104,66
в Евро	798,55	-7,51	-0,09	-1,32
Изменение норматива достаточности капитала	52,467%	49,217%	49,027%	49,367%
-200 базисных пунктов	-34 384,78	1 129,32	3 137,08	-564,23
в % от собственных средств	-3,15 %	0,10 %	0,29%	-0,05%
в рублях	-30 582,25	1 122,99	3 133,33	-670,21
в долларах США	-3 003,98	-1,18	3,66	104,66
в Евро	-798,55	7,51	0,09	1,32
Изменение норматива достаточности капитала	46,167%	49,417%	49,607%	49,267%

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

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Стратегия и процедуры управления риском ликвидности закреплены во внутреннем документе Банка – «Положение о процедурах управления риском ликвидности в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», который утвержден Правлением Банка и пересматривается не реже одного раза в год.

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.

Основными причинами возникновения риска потери ликвидности являются несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском потери ликвидности является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель управления риском потери ликвидности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери ликвидности;
- выявление и анализ риска потери ликвидности, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска потери ликвидности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском потери ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Процедуры управления риском ликвидности Банка устанавливают следующие принципы управления ликвидностью:

- разделение ликвидности на две составляющие: текущую ликвидность и срочную ликвидность;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, а также политики и стратегии Банка в области управления рисками;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем. То есть Банк не будет размещать активы, на длительный срок, не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- не осуществлять инвестиции в паи и акции, без соответствующих финансово-экономических расчетов, для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- управление ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

Факторами или источниками возникновения риска потери ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

В Банке установлен порядок участия и функции органов управления и структурных подразделений в управлении рисками, в том числе риском потери ликвидности, которые описаны в «Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)», а также в разделе II настоящего отчета.

Система управления ликвидностью в Банке имеет четкое разграничение полномочий и ответственности, процедур сбора информации по показателям ликвидности, ее анализа, а также принятия управленческих решений и контроля их исполнения.

Основным методом управления риском потери ликвидности в Банке является анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов, который заключается в следующем:

- оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств (Н2, Н3, Н4);

- оценка изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к нормативам Н2, Н3, Н4 за последние 3 месяца;
- выявление требований и/или обязательств Банка, которые повлияют на выполнение нормативов ликвидности;
- оценка воздействия требований/обязательств, вызвавшие нарушения нормативов ликвидности на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

Управление риском потери ликвидности в Банке состоит из следующих этапов:

- мониторинг риска потери ликвидности Банка;
- выявление риска потери ликвидности Банка;
- оценка риска потери ликвидности Банка;
- определения потребности в капитале;
- контроль и/или минимизация риска потери ликвидности Банка;
- поддержание планового (целевого) уровня достаточности капитала.

Текущий контроль ликвидности денежных средств в рублях осуществляет - Главный бухгалтер, денежных средств в иностранной валюте – начальник Валютного отдела. В случае нарушения текущей платежной позиции по безналичным денежным средствам Главный бухгалтер Банка информирует об этом Председателя Правления Банка. Отдел бухгалтерского учета и отчетности ежедневно на постоянной основе производит расчет значений ликвидности. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на руководителя Службы управления рисками.

Ответственным лицом за состоянием ликвидности Банка и управление текущей платежной позицией в случае нарушения ежедневных нормативов является назначенный в соответствии с приказом Заместитель Председателя Правления Банка.

Для управления ликвидностью баланса Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Для оценки уровня риска потери ликвидности Банк использует следующие показатели, характеризующие объем операций, несущих данный риск:

- предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по форме отчетности 0409125;
- предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- коэффициент значительного снижения/повышения нормативов ликвидности, за 3 месяца;
- коэффициент приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России;
- макроэкономическая ситуация.

По каждому из показателей, используемых Банком для расчета риска потери ликвидности, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит и сигнальные значения), преодоление которых означает увеличение риска потери ликвидности в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий деятельности Банка. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка не реже одного раза в год и может пересматриваться по мере необходимости.

Банк определяет следующий порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке:

- подразделение, использующее лимит, при проведении операций в рамках лимита самостоятельно осуществляет контроль достижения сигнальных значений и соблюдения этого лимита в течение операционного дня. В случае выявления превышения сигнальных значений или лимита подразделение, использующее лимит, в течение дня предпринимает действия к устранению нарушения;

- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится сотрудником (подразделением), ответственным за состояние внутрисдневной платежной позиции Банка, сотрудником (подразделением), осуществляющим оперативный анализ текущей ликвидности до руководителя Службы управления рисками и Председателя Правления Банка, который, в свою очередь, доводит её до Правления Банка и Наблюдательного совета Банка;

- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного совета и Правления Банка незамедлительно по мере выявления указанных фактов;

- результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;

- порядок устранения допущенных нарушений лимитов ликвидности.

В Банке разработан и утвержден «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности КБ "Крокус-Банк" (ООО), в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», в том числе на случай непредвиденного дефицита ликвидности, который определяет порядок действий подразделений Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери ликвидности, Банк проводит стресс-тестирования на основании гипотетических событий, вероятность появления которых невелика.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится двумя следующими методами:

1) Коэффициентный метод (определение значений коэффициентов (показателей) ликвидности в условиях стресса).

Банком утверждены лимиты и сигнальные значения по каждому из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска потери ликвидности. При проведении стресс-тестирования проводится анализ изменения этих показателей при применении установленных сценариев (несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10 % и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30 %) и сравнение полученных результатов с предельными значениями обязательных нормативов, утвержденными Банком России;

2) Метод анализа разрывов по срокам погашения активов и пассивов (метод гэлп-анализа).

Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Правлению Банка и Наблюдательному совету и используются в процессе планирования уровня риска и потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования, в случае необходимости, разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в целях минимизации возможных потерь/поддержанию уровня достаточности капитала.

Контроль функционирования системы управления риском потери ликвидности осуществляется на всех уровнях Банка путем осуществления следующих основных контрольных процедур:

- контроль со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка;
- контроль со стороны Службы внутреннего аудита.

Основными средствами контроля риска потери ликвидности наряду с отчетами установленного формата являются:

- постоянный контроль динамики остатков на счетах «до востребования», динамики срочного привлечения, динамики погашения срочных активов;
- контроль размера фактического лимита средств (отдельно по валютам), доступных на рынке МБК.

Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению риском потери ликвидности на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления риском потери ликвидности ежеквартально и на основании отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе.

Служба внутреннего аудита:

1) проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению риском потери ликвидности с периодичностью, установленной на основании утвержденных Планов работы службы внутреннего аудита;

2) по результатам проведенных проверок в случае необходимости даёт рекомендации по оптимизации порядка управления риском потери ликвидности и контролирует исполнение данных рекомендаций;

3) не реже одного раза в год осуществляет контроль эффективности методов оценки риска потери ликвидности;

4) доводит информацию о результатах проведенных проверок, в том числе о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, до руководителей всех проверенных структурных подразделений, Правления Банка и до Наблюдательного Совета Банка с периодичностью, установленной на основании утвержденных Планов работы Службы внутреннего аудита.

Информация о риске потери ликвидности, в том числе о величине нормативов ликвидности, динамике нормативов ликвидности Службой управления рисками включается в состав отчетов о значимых рисках, периодичность представления которых указана в разделе II настоящего отчета.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2019 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 900 705	1 900 705	1 900 705	1 900 705	1 900 705	1 900 705	1 900 705	1 900 705	1 900 705	1 900 705
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 036	1 549	1 698 166	1 907 897	1 911 836	1 957 242	2 074 560	2 251 038	2 340 586	2 577 206
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	3 638	3 638	3 638	3 638	3 638	3 638	3 638	3 638	3 638	3 638
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 905 379	1 905 892	3 602 509	3 812 240	3 816 179	3 861 585	3 978 903	4 155 381	4 244 929	4 481 549
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	2 679 429	2 733 475	2 748 657	2 764 112	2 806 051	3 012 157	3 224 923	3 400 060	3 585 065	3 653 969
9.1. Вклады физических лиц	216 141	270 187	285 369	300 824	342 763	547 816	759 868	933 928	1 010 853	1 079 757
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	9 551	9 762	9 762	9 762	10 658	10 658	10 658	10 658	10 658	13 175
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2 688 980	2 743 237	2 758 419	2 773 874	2 816 709	3 022 815	3 235 581	3 410 718	3 595 723	3 667 144
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 758	134 758	134 758	134 758	134 758	134 758	134 758	134 758	134 758	134 758
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7-(ст.12+13))	-918 359	-972 103	709 332	903 608	864 712	704 012	608 564	609 905	514 448	679 647
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-34.2	-35.4	25.7	32.6	30.7	23.3	18.8	17.9	14.3	18.5

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2018 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	907 927	907 927	907 927	907 927	907 927	907 927	907 927	907 927	907 927	907 927
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	932 484	932 924	1 635 530	1 636 211	1 640 713	1 683 694	1 911 975	2 072 602	2 228 484	2 504 791
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	4 099	4 099	4 099	4 099	4 100	4 107	4 107	4 107	4 107	4 107
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1 844 510	1 844 950	2 547 556	2 548 237	2 552 740	2 595 728	2 824 009	2 984 636	3 140 518	3 416 825
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 897 067	1 898 143	1 899 902	1 903 504	1 921 963	1 982 288	2 245 167	2 340 693	2 500 954	2 519 311
9.1. Вклады физических лиц	78 797	79 873	81 632	85 234	103 693	163 252	425 613	520 358	602 111	620 468
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	7 739	7 739	8 605	8 803	8 838	9 675	9 675	9 675	9 675	10 949
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1 904 806	1 905 882	1 908 507	1 912 307	1 930 801	1 991 963	2 254 842	2 350 368	2 510 629	2 530 260
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-121 340	-121 976	578 005	574 886	560 895	542 721	508 123	573 224	568 845	825 521
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-6.4	-6.4	30.3	30.1	29.0	27.2	22.5	24.4	22.7	32.6

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не осуществляет расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), т.к. не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

Таблица 10.1 раздела X Указания Банка России № 4482-У «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не заполняется, т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы № 0409808 и разделе 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям представлена в следующей таблице:

Краткое наименование норматива	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%) на 01 января 2019 г.	Фактическое значение (%) на 01 октября 2018 г.
H1.1 достаточности базового капитала	min 4.5	43.933	44.278
H1.2 достаточности основного капитала	min 6	43.933	44.278
H1.0 достаточности собственных средств (капитала)	min 8	50.694	49.317
H1.4 финансового рычага	min 3	20.568	27.969
H2 мгновенной ликвидности	min 15	109.631	117.213
H3 текущей ликвидности	min 50	144.042	181.433
H4 долгосрочной ликвидности	max 120	35.529	30.564
H6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25	18.8	20.45
H7 максимального размера крупных кредитных рисков банка	max 800	51.160	50.444
H10.1 совокупной величины риска по инсайдерам банка	max 3	0.035	0.103
H25 максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	max 20	16.3	18.67

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно Инструкции Банка России № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

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

Наименование статьи	на 01 января 2019 г.	на 01 октября 2018 г.	Изменение в %
Основной капитал, тыс.руб.	979 283	979 929	-0.07

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4 757 563	3 501 948	26.39
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	20.6	28.0	-26.43

Показатель финансового рычага на отчетную дату снизился на 7.4 процентных пункта или 26.43%, данное снижение произошло за счет увеличения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 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.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» целями оценки системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Кадровая политика и порядок определения оплаты труда работников, в том числе порядок оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, указаны во внутренних документах Банка, утвержденных Наблюдательным советом: «Положение об оплате труда работников (с установлением премий и доплат) КБ «Крокус-Банк» (ООО)» и «Порядок оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в КБ «Крокус-Банк» (ООО)».

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наблюдательный совет:

- одобряет документы, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда исполнительных органов;
- согласует штатное расписание Банка;
- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре указанных выше документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает (изменяет) размер фонда оплаты труда Банка на календарный год;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты сотрудника, на которого возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию Правления об управлении рисками. В 2018 г. предложения и рекомендации со стороны вышеуказанных органов по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке не поступали;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка.

Банк не предусматривает наличие в составе Наблюдательного совета специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений Наблюдательного совета по вышеуказанным вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета.

Количество заседаний Наблюдательного совета в течение 2018 г. - 10. Вознаграждение членам Наблюдательного совета в отчетном периоде не выплачивалось.

Сотрудником, уполномоченным осуществлять на постоянной основе мониторинг системы оплаты труда Банка, приказом Председателя Правления назначен Менеджер по персоналу.

По состоянию на 01 января 2019 г. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

К категории «Работники, принимающие риски» относятся единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, руководители подразделений (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

К категории «Работники, осуществляющие внутренний контроль и осуществляющие управление рисками», относятся:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба управления рисками;
- Отдел финансового мониторинга.

Система и порядок оплаты труда, перечень выплат, входящих в состав фонда оплаты труда, описаны в «Положении об оплате труда работников (с установлением премий и доплат) КБ «Крокус-Банк» (ООО)» и в «Порядке оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в КБ «Крокус-Банк» (ООО)». В течение отчетного года методология, определяющая порядок оплаты труда, Наблюдательным советом признана соответствующей требованиям законодательства РФ. Новая редакция «Положения об оплате труда работников (с установлением премий и доплат) КБ «Крокус-Банк» (ООО)», принятая в 2018 г., конкретизирует ранее установленную систему оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда. Фиксированная часть имеет форму окладно-премиальной системы оплаты труда, в отношении отдельных категорий работников может применяться иная система оплаты труда.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка. Перечень количественных и качественных показателей представлен ниже в таблице:

Показатели	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность/ значение риска	Риски	Доходность
1	2	3	4	5
Банк	Значения нормативов достаточности капитала Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И Собственные средства (капитал), активы Банка на отчетную дату (квартал)	Не нарушают нормативные значения соответствующих показателей, установленных Инструкцией Банка России № 180-И Оценка капитала и активов Банка, проведенная на отчетную дату (квартал) в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического	Независимые оценки финансовой устойчивости Банка; Изменение конкурентной позиции Банка на рынке	Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе, достижения показателя прибыли Банка, установленного на 01 января, в Стратегии Банка.

		положения банков» имеет оценку «хорошо» и/или «удовлетворительно», и/или «сомнительно»		
Председатель Правления и члены Правления	Собственные средства (капитал), кредиты, прибыль	Исполнение основных стратегических показателей, установленных Стратегией развития (Собственные средства (капитал), объем кредитов (стандартные и нестандартные ссуды), прибыль)	Отсутствие предписаний и мер принудительного воздействия, применяемых к Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.
Начальник Валютного отдела, заместитель начальника Валютного отдела, главный экономист Валютного отдела	Влияние на доходность Банка	Превышение доходов над расходами по купле-продаже иностранной валюты и сумма комиссий за функции агента валютного контроля	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка; Соблюдение установленных лимитов. Снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.	
Начальник Отдела привлечения и размещения кредитных ресурсов, заместители начальника Отдела привлечения и размещения кредитных ресурсов	Увеличение кредитного портфеля Доходность	Объем кредитов (стандартные и нестандартные ссуды) Доходы по кредитам за исключением МБК, депозитов, учтенным векселям	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка; Снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.	
Заместитель начальника Отдела привлечения и размещения кредитных ресурсов	Увеличение доходов по векселям, МБК	Общая доходность по векселям, МБК, депозитам	Отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка. Соблюдение установленных лимитов.	

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками			Снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником. Выполнение задач, возложенных положениями о соответствующей службе. Соблюдение мер по контролю рисков	
--	--	--	---	--

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансовых результатов Банка и подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К Председателю Правления, членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% премирования - нефиксированной части оплаты труда - на срок 3 года, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Основным показателем для корректировки отсроченного вознаграждения является сумма прибыли Банка, утвержденная очередным Общим собранием участников, после налогообложения с учетом событий после отчетной даты за соответствующий период. Если прибыль равна или больше показателя прибыли Банка, установленного на 01 января, согласно Стратегии Банка, ранее начисленная отсроченная часть вознаграждения не корректируется, а выплачивается в полном объеме. Если прибыль меньше показателя прибыли Банка, установленного на 01 января, согласно Стратегии Банка, но больше «0», то ранее начисленная отсроченная часть вознаграждения, подлежащая выплате в данном периоде, корректируется в меньшую сторону пропорционально невыполнению показателя по прибыли.

Нефиксированная часть оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, выплачивается в денежной форме.

Гарантированные премии, выплаты при приеме на работу и выходные пособия внутренними документами Банка не предусмотрены. Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не осуществлялось.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда при увольнении управленческому персоналу, иным работникам, принимающим риски, за 2018 г. не производились, краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу при увольнении составили 2 067 тыс.руб.

	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер отсроченных вознаграждений	Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Общий размер выплат по видам выплат	
				фиксированная часть	нефиксированная часть
Основной управленческий персонал	6	2 159	424	13 625	424
Иные работники, принимающие риски	6	1 172	286	7 731	286

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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Врио Председателя Правления



Г.И. Зайковская

Главный бухгалтер



А.Б. Вискне

11 июля 2019 года

