

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

**за 1 квартал 2020 года**

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

## Содержание

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	13
Раздел IV. Кредитный риск .....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	20
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	20
Раздел VII. Рыночный риск .....	20
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	22
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	22
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	23

## Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Крокус-Банк» (ООО)) подготовлена за 1 квартал 2020 года в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У).

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 4 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма № 0409808), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4927-У), раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2020 г., а также в прилагаемой таблице ниже:

Наименование инструмента	тыс. руб.		
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Прирост(+)/с нижение (-)
<b>Базовый капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 123 290</b>	<b>1 123 496</b>	- 206
Обыкновенные акции (доли)	300 000	300 000	0
Резервный фонд	25 000	25 000	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	804 996	804 996	0
Нематериальные активы	(6 706)	(6 500)	- 206
Отложенные налоговые активы	0	0	0
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал (базовый плюс добавочный)</b>	<b>1 123 290</b>	<b>1 123 496</b>	- 206
<b>Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:</b>	<b>170 093</b>	<b>166 616</b>	3 477
Прибыль текущего года	170 093	166 616	3 477
Прибыль прошлых лет	0	0	0
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>1 293 383</b>	<b>1 290 112</b>	3 271
соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка	86,85%	87,09%	- 0,24%
соотношение дополнительного капитала банка и собственных средств (капитала) банка	13,15%	12,91%	0,24%

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 апреля 2020 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 апреля 2020 г.**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	170 093
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 019 596	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	170 093
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	85 663	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 706	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 706	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 706
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	4 809	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 406	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные	3, 5, 6, 7	3 242 923	X	X	X

	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	«Резервный фонд»	27	25 000	«Резервный фонд»	3	25 000
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	874 252	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	804 996

10	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	138 214	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	138 214
11	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	35	14 873	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	31 879

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 2020 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 января 2020 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:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	166 616
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 239 096	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	166 616
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	28 707	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 500	X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 500	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		9	6 500
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	4 809	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 406	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		52	0



7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 062 524	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	«Резервный фонд»	27	25 000	«Резервный фонд»	3	25 000
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	804 996	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	804 996
10	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» (влияние МСФО 9)	35	69 256	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	-

11	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	35	166 616	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	166 616
12	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» (влияние МСФО 9)	35	(28 402)	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные требования к капиталу.

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

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

Дата	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
<b>Значение надбавки поддержания достаточности капитала, установленная Банком России</b>	2.500	2.250
<b>Значение антициклической надбавки, установленная Банком России</b>	0	0
<b>Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)</b>	32.605	35.331

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 апреля 2020 г. равна 0. Антициклическая надбавка Российской Федерации равна 0. Иностранцы контрагенты банка являются резидентами стран, в которых не установлена антициклическая надбавка.

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

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), а также основных показателях деятельности Банка на 01 апреля 2020 г. и на 01 января 2020 г. в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее форма отчетности № 0409813), раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2020 г., и в таблице ниже.

Краткое наименование норматива	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%) на 01 апреля 2020 г.	Фактическое значение (%) на 01 января 2020 г.
Н1.1 достаточности базового капитала	min 4.5	39.063	41.94
Н1.2 достаточности основного капитала	min 6	39.063	41.94
Н1.0 достаточности собственных средств (капитала)	min 8	44.078	46.80

Н1.4 финансового рычага	min 3	26.801	25.81
Н2 мгновенной ликвидности	min 15	94.693	98.19
Н3 текущей ликвидности	min 50	173.908	160.877
Н4 долгосрочной ликвидности	max 120	29.034	26.88
Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25	22.5	20.24
Н7 максимального размера крупных кредитных рисков Банка	max 800	98.608	94.634
Н25 максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	max 20	16.9	16.19

Значения основных показателей деятельности Банка за отчетный период существенно не изменились, и имеют значительный запас по отношению к нормативным значениям, установленным Банком России.

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

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

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

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

В таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

**Таблица 2.1**

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020)	данные на отчетную дату (01.04.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 177 356	1 985 961	174 188
2	при применении стандартизированного подхода	2 177 356	1 985 961	174 188
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	732 350	732 350	58 588
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный	не применимо	не применимо	не применимо

	размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 909 706	2 718 311	232 776

По состоянию на 01 апреля 2020 г. минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, составил 232 776 тыс.руб. Для целей формирования графы 5 таблицы 2.1 используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

По состоянию на 01 апреля 2020 г. рыночный риск равен нулю, так как у Банка отсутствует процентный, фондовый и товарный риски, а процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышает 2% (2 301 тыс.руб.) и не принимается в расчет величины рыночного риска.

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

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

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 838	0	4 986 784	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	1 445 577	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 838	0	2 216 943	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 083 838	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	141 079	0
8	Основные средства	0	0	76 283	0
9	Прочие активы	0	0	23 065	0

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2020 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:	12 591	0	3 835 061	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	639 740	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 591	0	2 107 371	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	882 840	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	154 871	0
8	Основные средства	0	0	21 539	0
9	Прочие активы	0	0	28 699	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.

Сумма средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4, графа 5) значительно превышает соответствующее значение на 01 января 2020 г. за счет увеличения остатков средств на корреспондентском счете в Банке России.

Величина обремененных межбанковских кредитов (депозитов) представлена размещенным в банке VTB Bank (Europe) SE залоговым депозитом в целях обеспечения осуществления Банком расчетов по банковским картам. По сравнению с данными на 01 января 2020 года изменение значений, представленных в таблице 3.3 по строке 5 (графа 3), произошло за счет уменьшения размера залогового депозита.

Существенная разница значений, представленных в таблице 3.3 по строке 8 (графа 5), связана с изменениями в порядке учета аренды в соответствии с вступившим в силу с 01.04.2020 г. Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2020)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	12 134	12 212
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 492	16 377
2.1	банкам - нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3 492	16 377
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 090	29 666
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 090	29 666

Изменение за отчетный период данных в строке 2 (графа 3) «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего» связано с уменьшением объема ссуд, предоставленных физическим лицам-нерезидентам.

#### Раздел IV. Кредитный риск

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

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

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 апреля 2020 г.**

тыс. руб.

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 января 2020 г.**

тыс. руб.

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

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

**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 апреля 2020 г.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 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 января 2020 г.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 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

По состоянию на 01 апреля 2020 г. активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П, на балансе Банка отсутствовали.

**Таблица 4.8** раздела IV Указания Банка России № 4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не раскрывается, так как Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

#### Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, в связи с чем у Банка отсутствует риск секьюритизации по состоянию на 1 апреля 2020 г.

#### Раздел VII. Рыночный риск

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

**Таблица 7.2** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренней модели в целях оценки рыночного риска.

#### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

В 1 квартале 2020 г. для оценки достаточности капитала для покрытия операционного риска Банком использовался базовый индикативный подход, применение которого установлено Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Наименование статьи	01 апреля 2020 г.	01 января 2020 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	58 588	58 588
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	390 589	390 589
чистые процентные доходы	233 612	233 612
чистые непроцентные доходы	157 123	157 123

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

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

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

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

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущений изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на 01 апреля 2020 г. представлены в следующей таблице:

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01 апреля 2020 г.	44,078 %			
Собственные средства (капитал) на 01 апреля 2020 г.	1 293 383			
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	28 819,11	3 105,83	44,43	- 1230,76
в % от собственных средств	2,23 %	0,24 %	0,003 %	- 0,09 %
в рублях	17 064,03	3 110,08	62,40	- 1218,43
в долларах США	11 961,04	- 4,25	- 16,35	- 11,9
в Евро	- 205,96	0	- 1,62	- 0,43
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>46,308 %</b>	<b>44,102 %</b>	<b>44,081 %</b>	<b>43,988 %</b>
-200 базисных пунктов	- 28 819,11	- 3 105,83	- 44,43	1230,76
в % от собственных средств	- 2,23 %	- 0,24 %	- 0,003 %	0,09 %
в рублях	- 17 064,03	- 3 110,08	- 62,40	1218,43
в долларах США	- 11 961,04	4,25	16,35	11,9
в Евро	205,96	0	1,62	0,43
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>41,848 %</b>	<b>43,838 %</b>	<b>44,075 %</b>	<b>44,168 %</b>

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущений изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на 01 января 2020 г. представлены в следующей таблице:

<b>Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01 января 2020 г.</b>	<b>46,80 %</b>			
<b>Собственные средства (капитал) на 01 января 2020 г.</b>	<b>1 290 112</b>			
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 1 до 3 месяцев</b>	<b>от 3 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>
+ 200 базисных пунктов	48 443,14	- 2 644,98	1 423,46	- 279,27
в % от собственных средств	3,74 %	- 0,20 %	0,11 %	- 0,02 %
в рублях	35 731,96	- 2 643,46	1 429,71	- 264,97
в долларах США	12 616,46	-1,42	- 3,15	- 13,42
в Евро	94,72	- 0,1	- 3,10	- 0,88
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>50,54 %</b>	<b>46,60 %</b>	<b>46,91 %</b>	<b>46,78 %</b>
-200 базисных пунктов	- 48 443,14	2 644,98	- 1 423,46	279,27
в % от собственных средств	- 3,74 %	0,20 %	- 0,11 %	0,02 %
в рублях	- 35 731,96	2 643,46	- 1 429,71	264,97
в долларах США	- 12 616,46	1,42	3,15	13,42
в Евро	- 94,72	0,1	3,10	0,88
<b>Изменение норматива достаточности капитала</b>	<b>43,06 %</b>	<b>47,00 %</b>	<b>46,69 %</b>	<b>46,82 %</b>

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

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

#### **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

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

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

#### **Раздел XI. Финансовый рычаг Банка**

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

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

<b>Наименование статьи</b>	<b>на 01 апреля 2020 г.</b>	<b>на 01 января 2020 г.</b>	<b>Изменение в %</b>
Основной капитал, тыс.руб.	1 123 290	1 123 496	0,02
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4 401 130	4 534 012	- 2,93
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	25,52	24,78	2,91

Показатель финансового рычага за отчетный период увеличился за счет уменьшения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, входящих в расчет данного показателя.

Структура компонентов, участвующих в расчете показателя финансового рычага, показана в разделе 2 формы № 0409813, которая представлена в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 апреля 2020 г.

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

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

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

**Врио Председателя Правления**

**Г.И. Зайковская**

**Зам. Главного бухгалтера**

**Н.У. Рюмина**

27 мая 2020 года

