

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46	29289286	1027739621810	2682	044525881

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года или на 1 января 2019 года подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». При раскрытии информации приведены сопоставимые данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2018 года – в тысячах российских рублей.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем ее размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.crocusbank.ru.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью).**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **КБ «Крокус-Банк» (ООО).**

Банк создан по решению учредителей (протокол № 1 от 01 июля 1993 года) и зарегистрирован Банком России 11 февраля 1994 г.

Юридический адрес: 143401 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Почтовый адрес: 143401 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Лицензия № 2682 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (03.03.2015)

Лицензия № 2682 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (03.03.2015)

Банковский идентификационный код (БИК) 044525881.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7710142732.

Телефон/факс (495) 228-12-44.

Адрес электронной почты info@crocusbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет» www.crocusbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1027739621810.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 26 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве. Свидетельство серии 77 № 010844555.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание участников (далее – Общее собрание).

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Общее Собрание. Наблюдательный совет Банка также осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и Уставом банка к компетенции Общего Собрания.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка

Врио Председателя Правления Зайковская Галина Ивановна

Бенефициарные владельцы: Агаларов Арас Искендер оглы

Банк находится на расчетном обслуживании в Кассовом центре Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка в течение 2018 года в соответствии с лицензиями являлись:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств через платёжные системы Western Union, Contact и Золотая Корона (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеизложенного Банк осуществляет обслуживание аккредитивов, аренда банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, развитие услуг эквайринга, реализация зарплатных проектов, выполнение функций агента валютного контроля.

Банк намерен проводить политику, направленную на сохранение существующих клиентов и расширение клиентской базы, планирует поддерживать и усиливать свои позиции в таких традиционных для Банка видах деятельности как межбанковские операции, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

Кредитные рейтинги банку не присвоены.

Банк не является участником ни какой банковской группы.

Банк имеет членство в ассоциациях и организациях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ). Свидетельство № 6888 от 04 апреля 1994 г.;
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ). Свидетельство № 605 от 01 марта 2007 г.;
- Член Международной Платежной системы Master Card WorldWide. Лицензия о присвоении аффилированного членства от 10.09.2008 г.;
- Ассоциированный член Платежной системы Viza International с января 2012 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов № 184 от 18 ноября 2004 г.

Банк по состоянию на 01 января 2019 года не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01 января 2019 года в состав Банка входили следующие внутренние структурные подразделения: 4 дополнительных офиса, 4 операционные кассы вне кассового узла. В течение 2018 г. был закрыт 1 дополнительный офис на территории Красногорского района Московской области в целях оптимизация сети офисов обслуживания клиентов без потери качества и эффективности работы.

Банк не выделяет отдельных сегментов в деятельности, Банк оценивается как целостный объект.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 год включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

2.2. Основные показатели деятельности банка за 2018 год

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Активы (после вычета резервов на возможные потери)	4 769 109	3 518 524
Обязательства	3 639 111	2 534 222
Источники собственных средств (капитал)	1 129 998	984 302
Прибыль до налогообложения	188 687	308 079
Прибыль после налогообложения	145 696	244 189

В 2018 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен в Москве и Московской области.

По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит привлеченным средствам клиентов.

По состоянию на 01 января 2019 года совокупные активы Банка значительно выросли, увеличение составило 1 250 585 тыс. руб. или на 35,54%. А увеличение объема привлеченных средств произошло на 1 104 889 тыс. рублей, т.е. 43,60%.

В структуре активов на 01 января 2019 года наибольший удельный вес приходится на кредиты – 58,94%, что на 12,68% меньше, чем на 01 января 2018 г. (71,62%), при этом объем средств, размещенных в кредитах остался на том же уровне. Изменение доли кредитов в структуре активов связано с увеличением доли средств на корреспондентском счете в Банке России. По состоянию на 01 января 2019 г. доля средств в Банке России в активах Банка составила 25,96 %

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных и депозитных счетах, по состоянию на 01 января 2019 года они составили 3 603 957 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль, полученная в 2018 году.

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2019 года составила 1 129 998 тыс. руб., что на 145 696 тыс. руб. больше величины источников собственных средств Банка на 01 января 2018 года (984 302 тыс. руб.). Прирост собственных средств, произошел за счет, нераспределенной прибыли прошлого года и прибыли от текущей деятельности, восстановления резерва на возможные потери по погашенным судам.

В структуре доходов 281 180 тыс. руб. приходится на процентные доходы, 204 910 тыс. руб. - на комиссии полученные.

В структуре расходов 246 783 тыс. руб. составляют операционные расходы, 61 889 тыс. руб. - процентные расходы.

Экономическая среда

Экономическая ситуация в России в 2017 году и 2018 году оставалась уязвимой перед внешними факторами, отмечают эксперты.

Нынешний кризис был спровоцирован целым комплексом факторов с проблемами отечественной экономики. Самыми главными при этом оказались негативные тенденции западных санкций, пущенных в ход ещё в 2014 году. Как результат, малый и большой бизнес лишился источника постоянного финансирования, использованного ранее в качестве драйвера роста. В итоге россияне получили очень высокий уровень долговой нагрузки и полное отсутствие подходящих источников для рефинансирования, что привело к общему ухудшению финансовой устойчивости большинства отечественных компаний.

Антикризисные программы правительства не позволили создать устойчивые точки роста. На экономическую ситуацию в России по-прежнему влияют низкие цены на нефть, продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности.

Отличительной особенностью кризиса стал фактор зависимости серьезных экономических потрясений в России от осложнения внешнеполитической ситуации.

Общее ухудшение внутренней экономической ситуации создало серьезные вызовы для российских кредитных организаций, поставив их в ситуацию практического стресс-теста в режиме реального времени.

В связи с этим, рассматривая перспективы развития экономической ситуации во всех ее взаимосвязях и взаимозависимостях на 2019 год КБ «Крокус-Банк» (ООО) планирует максимально ужесточить консервативный подход к проводимой им политике, основанном на всестороннем и непрерывном анализе текущей ситуации.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

3.1. Принципы подготовки пояснительной информации к отчету за 2018 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2019 г.

Отчетность Банка за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 января 2019 г. остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России с 31 декабря 2018 г. (на 01 января 2019 года) отчетного года с одновременным признанием результата переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Официальный курс ЦБ РФ рубля к доллару США по состоянию с 31 декабря 2018 года: 69,4706

Официальный курс ЦБ РФ рубля к Евро по состоянию с 31 декабря 2018 года: 79,4605.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, утвержденной Председателем Правления и отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2018 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В Учетной политике банка на 2018 год сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывность деятельности» и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2017 году.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибок года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в 2018 году осуществлялся в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»), а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах № 70601 (символы 26101, 26102) Отчета о финансовых результатах по операциям с наличной иностранной валютой и по операциям с безналичной иностранной валютой (символы 26201, 26202) или № 70606 (символы 46101 и 46102) Отчета о финансовых результатах по операциям с наличной иностранной валютой и по операциям с безналичной иностранной валютой (символы 46201, 46202) на отдельных лицевых счетах.

Кредитно-депозитные операции

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов. Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога либо договором ипотеки (закладной). Суммы залогов, принятых на основании договора ипотеки отражаются в балансе после государственной регистрации договора в установленном порядке, акции, полученные в залог – при получении выписки из реестра ценных бумаг с отметкой о возникновении обременения, другие виды имущества, на основании и в день заключения договора залога.

Процентные доходы подлежат признанию в балансе по индивидуальным активам, классифицированным в 1-3 категории качества (в классификации, установленной Положением ЦБ РФ от 28 июня 2016 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П») по методу начисления.

Процентные доходы по активам 4-5 категории качества признаются в доходах по кассовому методу по факту получения Банком денежных средств.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в т.ч. для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

Основные средства

Для всех однородных групп основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для основных средств, приобретенных с 01.01.2016 г. минимальный размер первоначальной стоимости составляет 100 тыс. руб. (без учета НДС уплаченного). Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 100 тыс. руб. и/или краткосрочным (менее 1 года) периодом использования признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Основные средства, принятые к учету ранее, признаются в качестве основных средств в случае

их соответствия критериям учета на момент принятия.

Начисление амортизации по всем принадлежащим Банку основным средствам, введенным в эксплуатацию, производится по линейному способу. Сроки полезного использования по вводимым в эксплуатацию основным средствам устанавливаются Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию, исходя из периода, в течение которого имущество служит для целей деятельности организации.

Амортизируемая величина объекта основных средств определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Последняя переоценка основных средств производилась по состоянию на 01.01.1997 г.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положение о порядке формирования доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее «Положение № 446-П») доходы и расходы Банка в 2018 году отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Штрафы (неустойка, пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником (в т.ч. путем их добровольного исполнения либо согласия на реализацию Банком процедуры безакцептного списания со счетов должника).

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с «Положением № 611-П».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV - V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, после ее первоначального признания

осуществляется по справедливой стоимости.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, должна отражать рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год).

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется на основе отчета профессионального независимого оценщика

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка при представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не требуется.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода:

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых активов отсутствует, поскольку данные активы с более чем 50% вероятностью будут полностью реализованы.

Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между первым января года, следующего за отчетным (включая указанную дату), и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние кредитной организации на отчетную дату.

Для Банка наиболее существенными событиями после отчетной даты по окончании 2018 отчетного года явились: увеличение отложенного налогового актива на 75 тыс. руб. и начисление налога на прибыль за 2018 год в размере 1 691 тыс. руб., досоздание резерва на возможные потери по ссудам на 623 тыс. руб., расходы по внутрихозяйственным операциям Банка 1 568 тыс. руб., расходы, по комиссии за проведение операций по пластиковым картам 1 391 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты не выявлены.

Информация об изменениях, внесенных изменениях в учетную политику Банка на 2019 год.

В Учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип "непрерывности деятельности") и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017:

- №604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- №605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- №606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".

Банк произвел прогнозную оценку эффекта от применения вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019 года, по результатам которой, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки меньше резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму порядка на 62 215 тыс. руб., доход от признания процентных доходов по ссудам и ссудной задолженности, отнесенным к 4 и 5 категории, 7 488 тыс. руб.

При этом указанный результат не окажет влияния на регуляторный капитал и обязательные экономические нормативы Банка в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к их расчету.

Применение вышеуказанных документов Банка России с 2019 года по прогнозу Банка приведет к некоторому снижению стоимости выданных кредитов в связи с наличием у Банка кредитов, относящихся к таким группам как кредиты 3-й стадии обесценения и изначально кредитно-обесцененные активы.

По прогнозной оценке Банка применение вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019 года не приведет к изменениям в обязательствах Банка, поскольку Банк привлекает денежные средства на условиях, соответствующих рыночным.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года в бухгалтерском балансе Банка отражены следующие активы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Наличные денежные средства в кассе Банка	384 238	356 748
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	1 215 514	298 908
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	284 050	224 110
Денежные средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	18 672	28 906
Средства в гарантийном фонде Western Union	0	1 809
Резервы на возможные потери	(1 769)	(1 167)
Итого	1 900 705	909 314

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения и которые не предназначены для финансирования текущих операций. По состоянию на 1 января 2019 г. сумма таких резервов составляла 22 632 тыс. руб.; на 1 января 2018 г. – 20 823 тыс. руб.

Неснижаемый остаток на сумму средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях не установлен. Ограничений на использование денежных средств нет.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Ниже приведена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

тыс. руб.

Неденежная операционная деятельность	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	9 816	41 890
Погашение ссудной задолженности неденежными активами	(9 816)	41 890

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, ценные бумаги, недвижимость, временно не используемую в основной деятельности.

Вложения в финансовые активы, ценные бумаги, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Межбанковский депозит в Банке России	1 490 000	1 230 000
Межбанковские кредиты	408 412	400 000
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	14 656	24 048
Векселя кредитных организаций РФ	0	0
Резерв под средства, размещенные в кредитных организациях	0	0
Корпоративные кредиты на финансирование текущей деятельности	902 742	830 705
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	204 766	269 904
Автокредиты	1 062	1 630
Ипотечные жилищные кредиты	78 635	86 919
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(289 490)	(323 216)
Итого	2 810 783	2 519 990

Величина обремененных межбанковских кредитов (депозитов) представлена размещенным в банке VTB Bank (Europe) SE залоговым депозитом в целях обеспечения осуществления Банком расчетов по пластиковым картам в сумме 14 656 тыс. руб.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

данные по кредитам юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей).

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года		за 01 января 2018 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Предоставлено кредитов всего:	1 187 206		1 189 158	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего	902 742	100.00%	830 705	100.00%
в том числе по видам экономической деятельности:				
1. Обрабатывающие производства, из них:	110 773	12.27%	167 906	20.21%
1.1.металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	68 634		152 906	
1.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	17 143		15 000	
2. Строительство	135 045	14.96%	129 000	15.53%
3. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	305 380	33.83%	185 823	22.37%
4. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	226 065	25.04%	140 800	16.95%
5. Прочие виды деятельности	125 479	13.90%	207 176	24.94%
Кредиты физическим лицам всего,	284 464	100.00%	358 453	100.00%
в том числе по видам:				
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	78 635	27.64%	86 919	24.25%
Ипотечные кредиты	73 074		71 490	
Автокредиты	1 062	0.37%	1 630	0.45%
Иные потребительские кредиты	204 767	71.98%	269 904	75.30%

По состоянию на 01 января 2019 года общий объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 902 742 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 830 705 тыс. руб.), в том числе: 43.02% портфеля сконцентрировано в Московской области, 51.43% - в г. Москве, доли других административных территорий составляют 5,55%.

По состоянию на 01 января 2019 года общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 284 464 тыс. руб. (на 1 января 2018 года - 358 453 тыс. руб.), в том числе: 68.62% портфеля сконцентрировано в г. Москве, 25.80% - в Московской области, доли других административных территорий составляют 5,58%.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

тыс. руб.

Срок до полного погашения задолженности	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 30 дней	1 901 292	1 633 746
От 31 дня до 90 дней	426	109 046
От 91 дня до 180 дней	141 007	209 029
От 181 дня до 1 года	334 899	276 319
От 1 года до 5 лет	528 829	434 737

Свыше 5-ти лет	64 638	52 780
Просроченная задолженность	129 182	127 549
Итого ссудной задолженности	3 100 273	2 843 206
Резерв на возможные потери по ссудам	(289 490)	(323 216)
Итого чистой ссудной задолженности	2 810 783	2 519 990

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 01.01.2019 г. 890 000 тыс. руб., на 01.01.2018 г. 930 000 тыс. руб.

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

По ссудам физическим лицам Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд. Обязательным условием включения ссуды в портфель однородных является соответствие параметров ссуды стандартным условиям кредитования, утвержденным приказом по Банку, а также непревышение задолженности по ней на дату оценки 0,5 % от объема собственных средств (капитала) Банка.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд (ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 2, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

По обеспечению ссудной задолженности

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень, предметов, не рекомендованных для рассмотрения в качестве залога для обеспечения ссудной задолженности.

4.4. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств определяются актом ввода в эксплуатацию.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Балансовая стоимость основных средств, материальных активов представлена в таблице ниже.

Структура основных средств, материальных и нематериальных активов по состоянию на 01 января 2019 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование актива	Учетная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Структура (по остаточной стоимости)%
Оборудование	20 072	9 905	10 167	52.16%
Транспортные средства	12 847	6 325	6 522	33.46%
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 961	3 960	1 001	5.14%
Неотделимые улучшения	2 370	570	1 800	9.24%
Итого основных средств	40 250	20 760	19 490	100.00%

В 2018 г. произошли следующие изменения:

- поступления
 - оборудование 2 531 тыс. руб.
 - транспорт 2 578 тыс. руб.
- выбытие
 - оборудование 510 тыс. руб.
 - Производственный и хозяйственный инвентарь 83 тыс. руб.
 - Неотделимые улучшения 216 тыс. руб.

Структура основных средств, материальных и нематериальных активов по состоянию на 01 января 2018 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование актива	Учетная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Структура (по остаточной стоимости)
Оборудование	17 762	8 517	9 245	53.98%
Транспортные средства	10 270	5 765	4 505	26.30%
Производственный и хозяйственный инвентарь	5 141	3 967	1 174	6.86%
Неотделимые улучшения	2 587	384	2 203	12.86%
Итого основных средств	35 760	18 633	17 127	-

В течение 2018 года не было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 января 2019 года) – 0 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет, в том числе основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 2018 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

Нематериальные активы

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет.

К нематериальным активам относятся неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев независимо от их стоимостного критерия существенности.

Балансовая стоимость нематериальных активов представлена в таблице ниже.

тыс. руб.			
Дата	Учетная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
на 01.01.2019	6 487	1 551	4 936
на 01.01.2018	2 252	876	1 376

Нематериальные активы представлены в основном простыми (неисключительными) лицензиями, веб-сайтом и товарным знаком.

Информация об оставшихся сроках амортизации нематериальных активов по состоянию на 01 января 2019 г.

тыс. руб.	
Срок	Учетная стоимость
До 1 года	0
От 1 года до 5 лет	2 708
Свыше 5 лет	322

4.5. Прочие активы

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	770	0

Требования по процентам по ссудам	2 174	1 390
Требования по начисленным комиссиям	1 780	1 056
Расчеты с прочими дебиторам	1 270	4 128
Расчеты по неустойкам и госпошлинам по судебным искам	4 580	3 109
Просроченные проценты по кредитам	2 766	2 726
Дисконт по собственным векселям	0	0
Предметы труда, полученные по дог. отступного, залога	822	0
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	816	532
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	239	294
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	(10 822)	(11 193)
Итого прочих активов	4 395	2 042

Коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года составляет 71,12%. По состоянию на 01 января 2018 года данный показатель составлял 84,57%.

Предметы труда, предназначенные для продажи, в общей сумме 822 тыс. руб., представляющие собой предметы верхней одежды.

В балансе отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты

4.6. Средства клиентов

Средства клиентов имеют следующую структуру

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Юридические лица:	1 988 641	1 647 023
расчетные счета резидентов	1 881 848	1 569 441
депозиты резидентов	106 793	77 564
Счета нерезидентов	0	18
ИП	4 379	3 545
Физические лица:	1 610 158	839 280
текущие счета резидентов	550 708	225 182
депозиты резидентов	1 031 129	593 702
обязательства по аккредитивам	0	0
текущие счета нерезидентов	25 399	19 578
депозиты нерезидентов	2 922	818
Средства по переводам денежных средств	779	327
Итого средства клиентов	3 603 957	2 490 175

По сравнению с данными на 01 января 2018 года объем средств на счетах клиентов Банка значительно вырос на 341 618 тыс. руб. Увеличение общего объема средств по сравнению с 01 января 2018 года произошло в основном за счет существенного увеличения средств юридических лиц.

Банком привлечен один депозит юридического лица, вид основной деятельности которого - операции с недвижимым имуществом

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в том числе индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности

тыс. руб.

Виды деятельности	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Продукты питания	629	73
Общественное питание	39 531	90 756
Производство	15 196	69 402
Добыча полезных ископаемых	5 040	442 849
Услуги	76 877	629 142
Строительство	263 568	17 156
Торговля	128 174	70 588
Транспорт	8 063	8 292
Финансы	21 008	267 100.
Недвижимость	1 376 009	239
Образование	2 002	12
Здравоохранение	585	50 264
Творческая	5 878	0
Спортивная деятельность	25 110	0
Прочие	24 798	0

4.7. Выпущенные долговые обязательства

В течении отчетного периода Банк не совершал операций по выпуску и погашению собственных векселей и иных долговых обязательств.

4.8. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства	0	0
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	571
Обязательства по уплате процентов	17 235	10 497
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	116
Кредиторская задолженность	808	855
Прочие расчеты	1 885	1 513
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	6 369	4 420
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	5 080	23 952
Доходы будущих периодов	0	0
Итого прочих обязательств	31 377	41 924

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года Банк не имел реструктурированных и неисполненных в установленный срок обязательств.

Информация о сроках, оставшихся до погашения

Срок до полного погашения задолженности	1 января 2019 года	1 января 2018 года
---	--------------------	--------------------

До 30 дней	10 658	4 100
свыше 1 года	2 517	4 107

4.9. Информация об обязательствах кредитного характера Банка

Ниже представлена структура обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	131 758	56 701
Выданные гарантии и поручительства	3 000	4 343
Резерв по обязательствам кредитного характера	(389)	(735)
Итого обязательств за вычетом резерва	134 369	60 309

4.10. Информация об источниках собственных средств Банка

тыс. руб.		
Источники собственных средств	на 01 января 2019 года	за 01 января 2018 года
Средства акционеров (участников)	300 000	300 000
Резервный фонд	25 000	25 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	659 302	415 113
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	145 696	244 189
Всего источников собственных средств	1 129 998	984 302.00

Все доли оплачены, изменений в составе участников за 2018 г. не происходило.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	120 790	136 515
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	160 390	156 328
в том числе:		
юридическим лицам	126 269	115 565
физическим лицам	34 121	40 763
Итого процентных доходов	281 180	292 843
Процентные расходы		
юридическим лицам	5 297	5 801
физическим лицам	56 592	42 551
Итого процентных расходов	61 889	48 352
Чистый процентный доход (расход)	219 291	244 491

Из приведенной таблицы видно, что процентные доходы от размещения временно свободных денежных ресурсов незначительно уменьшились на 3,98% за счет процентных доходов, от размещения средств в кредитных организациях и физическим лицам на фоне увеличения доходов от ссуд, предоставленных юридическим лицам, вместе с тем процентные расходы также увеличились на 28,00%: в основном за счет увеличения процентных расходов по привлеченным средствам физических лиц.

Таким образом, наблюдается снижение чистых процентных доходов.

Структура процентных доходов и процентных расходов не изменилась.

5.2. Комиссионные доходы

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	204 879	152 388
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	61
Прочие	31	15
Итого комиссионных доходов	204 910	152 494
Комиссионные расход		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 398	2 893
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	70 250	35 196
За получение гарантий	6	12
Прочие	7	6
Итого комиссионных расходов	73 661	38 107

5.3. Операционные расходы

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Расходы на персонал	127 249	114 227
Амортизация	3 465	2 658
Коммунальные услуги и содержание основных средств	21 917	22 119
Реклама и маркетинг	187	174
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	26 589	21 537
Прочие операционные расходы	8	8
Организационные и управленческие расходы	1 801	1 336
Другие расходы	3 900	3 331
Убыток от уступки прав требования по кредитным договорам, предоставленным ф/лицам-резидентам	60 920	3 359
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	747	
Итого административные и прочие операционные расходы	246 783	169 349

5.4. Изменение резервов

тыс. руб.

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого

на 1 января 2018 года	323 216	2 808	9 552	735	336 311
Отнесено на доходы/расходы	(33 431)	155	233	(346)	(33 389)
Списано за счет резерва	(295)	(17)	(140)	0	(452)
на 1 января 2019 года	289 490	2 946	9 645	389	302 470

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

тыс.

руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года	Изменение
Сумма курсовых разниц	33 857	21 137	12 720

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	24 088	11 748
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	29 438	27 030
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(247)	(29)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(19 465)	(17 782)
Итого по операциям купли-продажи иностранной валюты	33 814	20 967
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	640 117	601 164
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(640 074)	(600 994)
Итого по операциям переоценки	43	170
ИТОГО	33 857	21 137

5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Налог на прибыль	36 544	57 326
НДС	5 811	6 268
Прочие налоги	257	278
Отложенный налоговый актив	379	18
Всего	42 991	63 890

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2018 года Банк исчислял налог только по ставке 20%. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые

органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

5.7. Реклассификация статей Отчета о финансовых результатах

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» исключен символ 28601 (доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи) в сумме 5 228 тыс. руб., не подлежащие отражению в данной строке, так как реализация имущества по договору отступного не относится к прекращенной деятельности Банка.

6. Судебные разбирательства

В течение 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца о взыскании просроченной ссудной задолженности и о расторжении кредитного договора.

7. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2018 и за 2017 годы.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Расходы на оплату труда	98 763	89 014
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	27 290	24 347
Другие расходы на содержание персонала	1 196	866
Итого	127 249	114 227

8. Информация об уровне достаточности капитала представлена в Информации о рисках.

9. Информация о показателе финансового рычага представлена в Информации о рисках.

10. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В 2018 году существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 0 тыс.руб.

Выплат в пользу участников в течении отчетного периода не производилось.

11. Прочая дополнительная информация

В течении 2018 г. не происходило нарушения значений обязательных нормативов. Размер кредитного риска по группе связанных с Банком лиц составил 16.3% при нормативном значении 20%

тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на отчетную дату 01.01.2018
Основной капитал	979 283	738 604
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 757 563	3 512 453
Показатель финансового рычага по Базелю III	20.6%	21.0%

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств.

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

Движение денежных средств происходило преимущественно в Москве и Московской области.

Состав денежных средств раскрыт в пункте 4.1 раздела 4 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка нет неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию. Изменение потока денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, и чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, связано исключительно с профессиональной деятельностью Банка и его клиентов.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных субъектов, представлена в следующей таблице.

Денежные средства	тыс. руб.	
	Прирост/отток на 01 января 2019 года	Прирост/отток на 01 января 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности	836 841	201 929
Денежные средства от инвестиционной деятельности	47 414	(8 313)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	100 000
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	81 484	70

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является основным показателем деятельности Банка.

Денежный поток от финансовой деятельности за 2017 г. в размере 100 000 тыс. руб. связан с внесением участником Банка средств в увеличение уставного капитала. В течении 2018 г. указанных потоков не наблюдалось.

13.«Информация о целях и политике управления рисками и капиталом».

Информация о целях и политике управления рисками представляется в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация об управлении капиталом представляется в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

14.Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Операция со связанной стороной – передача ресурсов, услуг или обязательств между Банком и связанной стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Для того чтобы пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Банк, подлежит раскрытию информация об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами или нет.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за 2018 год отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основной участник кредитной организации;

- основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность;
- другие связанные стороны.

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

Ниже указаны статьи бухгалтерского баланса, и статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2019 года.

тыс. руб.

Наименование показателя	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	0	(400)	(179 425)
в том числе просроченная задолженность	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	38 184
Средства на счетах, всего,	399 989	14 395	1 642 216
Внебалансовые обязательства	0	1 160	
Процентные доходы по ссудам	0	117	28 130
Процентные расходы по привлеченным средствам	(1 886)	(480)	(4 969)
Чистые процентные доходы (расходы)	(1 886)	(363)	23 161
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	601	(235)	19 100
Комиссионные доходы	347	17	71 212
Другие доходы	0	0	15
Другие расходы	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(938)	(581)	113 488

15. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Численность персонала Банка составила:

Персонал Банка	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	108	108
Численность основного управленческого персонала	6	6
Численность иных работников, принимающих риски	7	6

Выплаты основному управленческому персоналу и сотрудникам, ответственным за принятие рисков составили:

тыс. руб.

Наименование оплаты труда	За 2018 год	в 2017 году
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	21 355	19 127
Основной управленческий персонал		
- фиксированная часть	13 625	11 403
- нефиксированная часть	0	1 061

Иные работники, принимающие риски		
- фиксированная часть	7 731	6 103
- нефиксированная часть	0	560

Выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда в 2018 года не производились.

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

16. Сведения о прекращенной деятельности

Решения о прекращении деятельности не принимались.

ВРИО Председателя Правления Банка



Кувшинов Виктор Алексеевич

Главный бухгалтер



Виксне Анна Борисовна

М.П. Коммерческий Банк

"Крокус-Банк"

«19» апреля 2019 года

