

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 1 полугодие 2019 год

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 год, заканчивающийся 30 июня 2019 года или на 1 июля 2019 года подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 06.12.2017 г. № 4983-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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года – в тысячах российских рублей.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-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 1 полугодия 2019 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 июля 2019 года не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01 июля 2019 года в состав Банка входили следующие внутренние структурные подразделения: 4 дополнительных офиса, 4 операционные кассы вне кассового узла.

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 промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 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 1 полугодие 2019 год

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Активы (после вычета резервов на возможные потери)	4 258 606	4 769 109
Обязательства	3 038 525	3 639 111
Источники собственных средств (капитал)	1 220 081	1 129 998
Прибыль до налогообложения	49 467	188 687
Прибыль после налогообложения	20 829	145 696

В 1 полугодии 2019 года 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 июля 2019 года совокупные активы Банка незначительно снизились, снижение составило 510 503 тыс. руб. или на 10,71%. А снижение объема привлеченных средств произошло в основном за счет снижения средств физических лиц на 531 239 тыс. рублей, т.е. 32,90%.

В структуре активов на 01 июля 2019 года наибольший удельный вес приходится на кредиты – 76,77%, что на 17,83% больше, чем на 01 января 2019 г. (58,94%), при этом объем средств, размещенных в кредитах, увеличился на 458 349 тыс. рублей. Изменение доли кредитов в структуре активов связано с уменьшением доли средств на корреспондентском счете в Банке России. По состоянию на 01 июля 2019 г. доля средств в Банке России в активах Банка составила 4,68 %. Это связано с тем, что по состоянию на 01 января 2019 г. произошел большой целевой приток денежных средств на счета клиентов юридических лиц.

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных и депозитных счетах, по состоянию на 01 июля 2019 года они составили 3 002 449 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль, полученная в 2019 году.

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01 июля 2019 года составила 1 220 081 тыс. руб., что на 90 083 тыс. руб. больше величины источников собственных средств Банка на 01 января 2019 года (1 129 998 тыс. руб.). Прирост собственных средств, произошел за счет, нераспределенной прибыли прошлого года и прибыли от текущей деятельности, восстановления резерва на возможные потери по погашенным ссудам.

В структуре доходов 162 833 тыс. руб. приходится на процентные доходы, 111 048 тыс. руб. - на комиссии полученные.

В структуре расходов 114 896 тыс. руб. составляют операционные расходы, 36 153 тыс. руб. - процентные расходы, комиссионные расходы – 45 480 тыс. руб.

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым. Банк не только соблюдает все экономические нормативы, установленные Банком России, но и имеет запас прочности.

Наименования норматива		Лимит ЦБ РФ	Сигнальное значение норматива для Банка на 2019 г.	Фактическое значение Нормативов на 01 июля 2019
Н1.1	Норматив достаточности базового Капитала Банка	4,50%	15,00%	40,98%
Н1.2	Норматив достаточности	6,00%	15,00%	40,98%

	основного Капитала Банка			
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств Банка	8,00%	18,00%	43,85%

Экономическая среда

В 2019 году ситуация в России будет зависеть от внешней обстановки. Ожидается, что 2019 год может быть свехволатильным, к нам могут прийти отголоски внешних кризисов в глобальных финансах и негативно отразиться на отечественной экономике. Усиление доллара, рост ставки ФРС, продолжение падения цен на сырье. Добавим сюда шоки, идущие из развивающихся рынков: сокращение спроса на сырье в связи с замедлением глобального экономического роста, торговые войны. Россию будет ожидать усиление давления — не только связанного с санкциями, но и экономического, и финансового — как расплата за существование в высококонкурентной среде. На каждый из этих шоков, конечно, будет даваться ответ. В зависимости от их жесткости управление экономикой может переходить в антикризисный режим — если внешние санкции будут настолько жесткими, что могут привести к росту угрозы кризиса внутри России.

Что касается внутренней экономики, то некоторые события уже предопределены и случились в этом году. Это принятие закона о повышении налоговой нагрузки — рост ставки НДС с 18% до 20%. Этот рост, а также реакция на него, будет являться серьезным негативным фактором и важным экономическим событием. Возможно, за этим последует дополнительное сжатие платежеспособного спроса и снижение деловой активности.

Основные прогнозы Минэкономразвития на 2019 год выглядят так:

- бюджету грозит острый дефицит, поэтому на 2019 год прогнозируется его уменьшение – ориентировочно на 5%;
- нефтедобыча к началу 2019 года сократится на 52 миллиона тонн и составит примерно 675 миллиардов тонн. При этом показатели экспорта будут зафиксированы на отметке в 140 миллиардов тонн;
- поставки энергетических ресурсов за рубеж будут наращиваться – в 2018-2019 годах они возрастут до 243 и 247,2 миллионов тонн соответственно;
- экономика страны может достичь докризисного уровня к началу 2020 года, если цена на черное золото стабилизируется и составит 70 долларов за единицу объема;
- при сохранении тренда на низкую стоимость нефти возникнет необходимость пересмотреть тарифы на газ. Для промышленного сектора эти цифры возрастут на 2% в год, для обычных россиян – на 3%;
- предполагается, что тарифы на перевозку грузов и пассажиров будут увеличены на 4,5-4,2% за год;
- энергетический тариф для промышленного сектора и населения вырастет на 5,1—5,6%;
- согласно заявлению главы Минэкономразвития, которым сегодня является Максим Орешкин, в 2019 году страна может продемонстрировать экономический рост в пределах 3-3,5%. Правда, само Министерство экономического развития в официальных документах озвучило цифру 2,2-3,1%, причем такое показател будет доступен при реализации самого оптимистичного сценария. Превысить трехпроцентную отметку, скорей всего, удастся только в 2020 году.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

3.1. Принципы подготовки пояснительной информации к отчету за 1 полугодие 2019 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30 июня 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 г.

Отчетность Банка за 1 полугодие 2019 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 июля 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 промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России с 30 июня 2019 г. (на 01 июля 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 на 30 июня 2019 года: 63,0756

Официальный курс ЦБ РФ рубля к Евро по состоянию на 30 июня 2019 года: 71,8179.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 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 1 полугодия 2019 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В Учетной политике банка на 2019 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2018 году, в том числе:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- реальное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

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

3.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в 1 полугодии 2019 года 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.

В течении первого полугодия 2019 г. изменений в Учетную политику не вносилось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Ниже приведены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

4.1. Денежные средства

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Наличные денежные средства в кассе Банка	441 710	384 238
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	163 668	1 215 514
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ:	253 804	284 050

в том числе проценты, начисленные на остаток по счету	19	0
Денежные средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	41 459	18 672
Резервы на возможные потери	(566)	(1 769)
Итого	900 075	1 900 705

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 июля 2019 г. сумма таких резервов составляла 35 833 тыс. руб.; на 1 января 2019 г. – 22 632 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 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	23 411	9 816
Погашение ссудной задолженности неденежными активами	(23 411)	(9 816)

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 июля 2019 года отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	за 01 января 2019 года
Межбанковский депозит в Банке России	1 650 000	1 490 000
Межбанковские кредиты	504 604	408 412
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	6 500	14 656
Векселя кредитных организаций РФ	0	0
Резерв под средства, размещенные в кредитных организациях	(10 193)	0
Корпоративные кредиты на финансирование текущей деятельности	1 066 576	902 742
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	166 981	204 766
Автокредиты	10 619	1 062
Ипотечные жилищные кредиты	121 227	78 635
Требования по получению процентов	6 795	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(253 992)	(289 490)
Итого	3 269 117	2 810 783

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 6 500 тыс. руб.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Предоставлено кредитов всего:	1 356 503		1 187 205	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего	1 057 676	100.00%	902 741	100.00%
в том числе по видам экономической деятельности:				
1. Обрабатывающие производства, из них:	104 906	9.92%	85 777	9.50%
1.1.металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	104 906		68 634	
1.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0		17 143	
2. Строительство	165 122	15.61%	135 045	14.96%
3. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	289 133	27.34%	305 380	33.83%
4. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	178 000	16.82%	175 000	19.39%
5.Предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	212 019	20.05%	111 496	12.35%
6. Прочие виды деятельности	108 496	10.26%	90 043	9.97%
Кредиты физическим лицам всего,	298 827	100.00%	284 464	100.00%
в том числе по видам:				
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	121 227	40.57%	78 635	24.25%
Ипотечные кредиты	117 780		73 074	
Автокредиты	10 619	3.55%	1 062	0.45%
Иные потребительские кредиты	166 981	55.88%	204 767	75.30%

Следует отметить, что Банк производит кредитование не только клиентов своего региона, но также и других регионов.

Ниже приводится анализ кредитного портфеля коммерческих кредитов по географическому признаку.

тыс. руб.

Регион	Задолженность по состоянию на 01 июля 2019 года	Задолженность по состоянию на 01 января 2019 года
г. Москва	727 893	458 216
Московская область	577 053	461 728
г. Санкт-Петербург	0	200 000
Калининградская область	0	24 845
Волгоградская область	108	201
Липецкая область	4 937	4 948
Ярославская область	4 959	5 122

Рязанская область	3 111	3 200
Новосибирская область	756	910
Тульская область	276	336
Ростовская область	859	1 000
Республика Татарстан	68	53
Республика Коми	12 348	24 000
Приморский край	0	1 250
Вологодская область	5 915	0
Тамбовская область	464	0
Орловская область	100	0
Республика Белоруссия	1 040	1 237
Республика Азербайджан	16 616	159
ИТОГО	1 356 503	1 187 205

По состоянию на 01 июля 2019 года 42.54% портфеля сконцентрировано в Московской области, 53.66% - в г. Москве, доли других административных территорий составляют 3,80%.

По состоянию на 01 января 2019 года 38.60% портфеля сконцентрировано в г. Москве, 38.89% - в Московской области, доли других административных территорий составляют 22,51%.

Информация об основном долге в разрезе сроков до полного погашения:

тыс. руб.

Суммы по срокам. оставшимся до полного погашения задолженности	Корпоративн ые кредиты	Жилищные кредиты (в т.ч. ипотечные)	Автокредиты	Потребительск ие кредиты	на 1 июля 2019 года
До 30 дней	43 000	42	0	223	43 265
От 31 дня до 90 дней	81 837	59	0	154	82 050
От 91 дня до 180 дней	117 096	0	0	1 406	118 502
От 181 дня до 1 года	388 718	1061	0	13 302	403 081
От 1 года до 5 лет	348 999	49 102	10 619	84 707	493 427
Свыше 5-ти лет	0	70 948	0	10 020	80 968
Просроченная задолженность	78 026	15	0	57 169	135 210
Итого ссудной задолженности	1 057 676	121 227	10 619	166 981	1 356 503
Резерв на возможные потери по ссудам	(125 467)	(32 925)	(4 657)	(77 161)	(240 210)
Итого чистой ссудной задолженности	932 209	88 302	5 962	89 820	1 116 293

В ссудную задолженность не включались депозиты, размещенные в Банке России, межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в банках-нерезидентах.

4.4. Расчеты по налогу на прибыль

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	за 01 января 2019 года
Расчеты по налогу на прибыль	0	1 691
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам отражен Банком развернуто и состоит в том числе:	2 884	4 102
Отложенный налоговый актив по	4 633	5 799

вычитаемым временным разницам		
Отложенные налоговые обязательства	1 749	1 697

4.5. Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы

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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

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.

Структура основных средств, материальных и нематериальных активов по состоянию на 01 июля 2019 года представлены в следующих таблицах:
тыс. руб.

Классы основных средств	Валовая балансовая стоимость ОС на 01.01.2019	Ликвидацио нная стоимость ОС	Накопленная амортизация на 01.01.2019	Поступле ние ОС за 1 полугоди е 2019	Выбытие ОС за 1 полугодие 2019	Валовая балансовая стоимость ОС на 01.07.2019	Амортизаци я начисленная за 1 полугодие 2019	Накопленная амортизация на 01.07.2019	Остаточная стоимость ОС на 01.07.19
Автотранспорт	12 847	3 100	6 325	0	0	12 847	418	6 743	6 104
Вычислительная техника	6 035	790	2 597	0	30	6 005	235	2 801	3 204
Банковское оборудование	13 298	317	6 581	117	0	13 415	645	7 226	6 189
Мебель	1 934	0	1 914	0	0	1 934	2	1 916	18
Кап. Вложения в арендованное имущество	3 097	0	909	0	0	3 097	137	1 046	2 051
Оргтехника	165	0	156	0	30	135	2	128	7
Прочее оборудование не вошедшее в другие группы	2 873	0	2 278	0	12	2 861	49	2 317	544
Вложения в основные средства	-	-	-	-	-	1 939	-	-	1 939
ИТОГО	40 250	4 207	20 759	117	72	42 233	1 488	22 077	20 056

В течение 1 полугодия 2019 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 июля 2019 года) – 0 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2019 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

Материальные запасы

тыс. руб.

Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	Поступление	Выбытие	Остаточная стоимость на 01.07.2019 г.
90	4 887	4 860	117

Материальные запасы представлены топливом в баках автомобилей и жесткими дисками для замены на серверах.

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.

Сведения о стоимости нематериальных активов представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Классы НМА	Валовая балансовая стоимость НМА на 01.01.2019	Накопленная амортизация на 01.01.2019	Поступление НМА за 1 полугодие 2019	Выбытие НМА за 1 полугодие 2019	Валовая балансовая стоимость НМА на 01.07.2019	Амортизация начисленная за 1 полугодие 2019	Накопленная амортизация на 01.07.2019	Остаточная стоимость НМА на 01.07.19
Веб - сайт Банка	112	101	0	0	112	0	101	11
Товарный знак Банка	89	84	0	0	89	0	84	5
Неискл. права пользования программных продуктов	6 286	1 366	893	0	7 179	612	1 979	5 200
ИТОГО	6 487	1 551	893	0	7 380	612	2 164	5 216

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

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

тыс. руб.	
Срок	Учетная стоимость
До 1 года	536
От 1 года до 5 лет	5 365
Свыше 5 лет	823

4.6. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В течении 1 полугодия 2019 г. действовало 20 договоров аренды, в которых расположены головной и дополнительные офисы, а также банкоматы Банка. Все договора аренды, кроме одного, заключены сроком 11 месяцев без права приобретения арендованных активов. Один договор аренды заключен сроком до июля 2021 года.

тыс. руб.			
Вид арендованного имущества	Балансовая стоимость арендованного имущества	Арендные платежи за 1 полугодие 2019 г.	Арендные платежи за 1 полугодие 2018 г.
Офисные помещения	17 822	6 109	5 938
Площади под банкоматы	168	106	102
Стоянки автотранспорта	-	147	141

Полученные в аренду объекты отражаются Банком на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды».

Арендная плата отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Банк не является арендатором в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены двумя предметами залога (квартиры), принятые Банком в счет погашения ссудной задолженности. Совокупная стоимость квартир составляет 22 912 тыс. руб. Банком принято решение о реализации имущества в течении 12 месяцев.

4.8. Прочие активы

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	за 01 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	0	770
Требования по процентам по ссудам	реклассифицированы в ссудную задолженность	2 174
Просроченные проценты по кредитам	реклассифицированы в ссудную задолженность	2 766
Требования по начисленным комиссиям	1 773	1 780
Расчеты с прочими дебиторам	4 260	2 086
Расчеты по неустойкам и госпошлинам по судебным искам	1 896	4 580
Дисконт по собственным векселям	0	0
Предметы труда, полученные по дог. отступного, залога	499	822

Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	0	239
Расчеты с персоналом по заработной плате	87	0
Недостачи	3 204	0
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	(11 072)	(10 822)
Итого прочих активов	647	4 395

Коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 01 июля 2019 года составляет 94,48%. По состоянию на 01 января 2019 года данный показатель составлял 71,12%.

Предметы труда, предназначенные для продажи, в общей сумме 499 тыс. руб., представляющие собой предметы верхней одежды.

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

4.9. Средства клиентов

Средства клиентов имеют следующую структуру

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Юридические лица:	842 734	1 988 641
расчетные счета резидентов	779 501	1 881 848
депозиты резидентов	63 233	106 793
Счета нерезидентов	0	0
ИП	9 459	4 379
Физические лица:	2 149 961	1 610 158
текущие счета резидентов	1 071 559	550 708
депозиты резидентов	1 034 319	1 031 129
обязательства по аккредитивам	0	0
текущие счета нерезидентов	27 225	25 399
депозиты нерезидентов	3 214	2 922
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	13 644	0
Средства по переводам денежных средств	295	779
Итого средства клиентов	3 002 449	3 603 957

По сравнению с данными на 01 января 2019 годом объем средств на счетах клиентов Банка значительно увеличился на 539 803 тыс. руб. Увеличение общего объема средств по сравнению с 01 января 2019 года произошло в основном за счет существенного увеличения средств физических лиц на текущих счетах.

Банком привлечены два депозита юридических лиц, вид основной деятельности которых - операции с недвижимым имуществом и работы строительные специализированные.

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица:	842 734		1 988 641	
финансовые организации в федеральной собственности	19 418	0.65	456	0.01
негосударственные финансовые организации	2 539	0.09	4 771	0.13

коммерческие организации	810 495	26.99	1 966 322	54.56
некоммерческие организации	10 282	0.34	17 092	0.48
Счета нерезидентов	0		0	0.00
ИП	9 459	0.32	4 379	0.12
Физические лица	2 136 317	71.15	1 610 158	44.68
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	13 644	0.45	0	0.00
Средства по переводам денежных средств	295	0.01	779	0.02
Итого средства клиентов	3 002 449	100	3 603 957	100

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

тыс. руб.

Виды деятельности	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Продукты питания	415	629
Общественное питание	53 994	39 531
Производство	11 861	15 196
Добыча полезных ископаемых	240	5 040
Услуги	93 113	76 877
Строительство	211 780	263 568
Торговля	69 135	128 174
Транспорт	8 965	8 063
Финансы	49 228	21 008
Недвижимость	294 782	1 376 009
Образование	120	2 002
Здравоохранение	428	585
Творческая	16 559	5 878
Спортивная деятельность	19 684	25 110
Прочие	21 889	25 350
Итого	852 193	1 993 020

4.10. Выпущенные долговые обязательства

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

4.11. Прочие обязательства

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 126	0
Обязательства по уплате процентов	реклассифицированы в средства клиентов 0	17 235
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	177	0
Кредиторская задолженность	888	808
Прочие расчеты	233	1 885

Расчеты по гарантиям	372	0
Расчеты с персоналом	7 444	6 369
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 442	5 080
Итого прочих обязательств	14 682	31 377

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

4.12. Информация об обязательствах кредитного характера Банка

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

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	75 145	131 758
Выданные гарантии и поручительства	3 000	3 000
Резерв по обязательствам кредитного характера	(7 825)	(389)
Итого обязательств за вычетом резерва	70 320	134 369

4.13. Резервы-оценочные обязательства

В течении 1 полугодия 2019 г. Банк не создавал оценочные обязательства некредитного характера, т.к. не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

4.14. Информация об источниках собственных средств Банка

тыс. руб.		
Источники собственных средств	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Средства акционеров (участников)	300 000	300 000
Резервный фонд	25 000	25 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	895 081	804 998
Всего источников собственных средств	1 220 081	1 129 998

Все доли оплачены, изменений в составе участников за 1 полугодие 2019 г. не происходило.

4.15. Реклассификация статей Бухгалтерского баланса

По строке 5 «Чистая ссудная задолженность» сумма 19 тыс. руб. по балансовому счету 47427 перенесена в статью 3 «Средства в кредитных организациях».

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года
Процентные доходы по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
От размещения средств в кредитных организациях	70 413	61 510
В т.ч. в Банке России	66 065	59 481
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	92 420	78 086
в том числе:		

юридическим лицам	76 616	61 924
физическим лицам	15 804	16 162
Итого процентных доходов	162 833	139 596
Процентные расходы		
юридическим лицам	3 878	2 978
физическим лицам	32 275	24 397
Итого процентных расходов	36 153	27 375
Чистый процентный доход (расход)	126 680	112 221

Из приведенной таблицы видно, что процентные доходы от размещения временно свободных денежных ресурсов существенно увеличились на 16,65% за счет процентных доходов, от размещения средств в кредитных организациях и ссуд, предоставленных юридическим лицам, вместе с тем процентные расходы также увеличились на 32,07%: в основном за счет увеличения процентных расходов по привлеченным средствам физических лиц, однако в абсолютной величине процентные расходы банка значительно ниже процентных доходов, что явилось увеличением чистого процентного дохода более чем на 12,89%.

Структура процентных доходов и процентных расходов не изменилась.

5.2. Убытки и сумм восстановления обесценения финансовых активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 г.

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 2019 года	289 490	2 944	9 647	389	302 470
Отнесено на доходы/расходы	(15 803)	2 192	2 092	7 436	(4 083)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(23 153)	(410)	(103)	11 820	(11 846)
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0
на 1 июля 2019 года	250 534	4 726	11 636	19 645	286 541

5.3. 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 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года	Изменение
Сумма курсовых разниц	15 125	15 694	(569)

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	11 981	10 343
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	9 926	18 145
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(3)	(186)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(6 398)	(12 478)
Итого по операциям купли-продажи иностранной валюты	15 506	15 824
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	356 313	299 087
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(356 694)	(299 217)
Итого по операциям переоценки	(381)	(130)
ИТОГО	15 125	15 694

5.4. Комиссионные доходы (расходы)

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	110 944	92 538
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	75	650
Прочие	29	15
Итого комиссионных доходов	111 048	93 203
Комиссионные расход		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 785	1 486
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	43 684	25 255
За получение гарантий	7	6
Прочие	4	3
Итого комиссионных расходов	45 480	26 750

5.5. Операционные расходы

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года
Корректировка стоимости финансовых инструментов	2 789	0
Расходы на персонал	79 222	64 534
Амортизация	2 100	1 671
Коммунальные услуги и содержание основных средств	10 896	10 285
Реклама и маркетинг	29	3
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	15 689	10 938
Прочие операционные расходы	4	8
Организационные и управленческие расходы	2 918	618

Другие расходы	970	1 682
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	279	0
Итого административные и прочие операционные расходы	114 896	89 739

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года
Налог на прибыль	24 392	24 139
НДС	2 903	2 786
Прочие налоги	79	90
Налог на имущество	24	43
Транспортный налог	23	21
Отложенный налоговый актив	1 217	712
Итого	28 638	27 791

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 1 полугодия 2019 года Банк исчислялся 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.

6. Судебные разбирательства

В течение 1 полугодия 2019 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 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 годов.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года
Оплата труда	61 253	49 129
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17 743	14 435
Другие расходы на содержание персонала	226	970
Итого	79 222	64 534

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 1 полугодии 2019 году существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 год составил 0 тыс. руб.

Выплат в пользу участников в течении отчетного периода не производилось.

11. 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 применялась 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.

тыс. руб.		
Денежные средства	Прирост/отток на 01 июля 2019 года	Прирост/отток на 01 июля 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности	(924 144)	(226 033)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(4 266)	10 483
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	(49 353)	(54)

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

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

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

Целью системы управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования Банка и укрепление его финансовой устойчивости в рамках реализации стратегического плана.

Источниками возникновения рисков являются основные направления деятельности Банка:

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

Эффективность функционирования процесса управления рисками обеспечивается использованием следующих методов:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;

- коммуникационная политика;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- стресс-тестирование;
- система отчетов.

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

Процедура идентификации значимых рисков осуществляется в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков в КБ «Крокус-Банк» (ООО)» в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели. Значимыми рисками для Банка признаны: кредитный, операционный, рыночный риски и риск потери ликвидности.

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.

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

Учитывая бизнес-модель Банка, основными компонентами профиля кредитного риска для Банка являются: кредиты предоставленные, депозиты размещенные, гарантии выданные.

Процедуры управления кредитным риском состоят из следующих этапов:

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

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

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

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

Информация о размере кредитного риска, концентрации, объеме просроченной ссудной задолженности, методах снижения кредитного риска, а также об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом представлена в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1-е полугодие 2019 г.» в соответствии с Указанием 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».

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям:

Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска» включает в себя актив, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло

существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного транша по правилам Банка для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска являются:

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок, или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы, или существенная недостаточность доходов заемщика (как при первоначальном признании, так и в результате переоценки финансового положения в течение срока кредитования);
- отрицательная кредитная история у заемщика-физического лица в течение последних 180 календарных дней до даты оценки, у заемщика-юридического лица в течение последних 360 календарных дней до даты оценки (при оценке на дату первоначального признания и при последующей переоценке);
- выявление Банком факта недействительности паспорта заемщика;
- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации), если доход от деятельности ИП являлся основным для заемщика, а остающийся в распоряжении заемщика доход является недостаточным для обеспечения уровня жизни заемщика и погашения кредитов Банка;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов

Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной просроченной задолженностью перед бюджетом и фондами признается задолженность со следующими характеристиками: по сумме – более 10% от суммы ссудной задолженности либо по сроку – просроченной на срок более 30 дней. Существенной просроченной задолженностью по заработной плате считается просроченная задолженность на срок более 30 дней;

- Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов Существенность: по сумме – более 10% от суммы ссудной задолженности; по сроку – более 30 дней;

- Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

- Отрицательная величина чистых активов заемщика;

- Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Ссуды, по которым имеется хотя бы один из указанных выше признаков, переносятся в 3-й бакет.

Стадия 3 «Обесцененные активы» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды **физических лиц**, являются:

- смерть заемщика;
- установлен факт получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды юридических лиц, являются:

- в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ.

Более подробно 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.

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.

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе

уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Процедуры управления рыночным риском устанавливают следующие методы управления рыночным риском:

- система пограничных значений (лимитов и сигнальных значений);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система минимизации и контроля;
- поддержание планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В отчетном периоде рыночный риск в Банке был равен нулю, так как в Банке отсутствовали фондовый, товарный и процентный риски в составе рыночного риска, а процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превысило 2% и не принималось в расчет рыночного риска.

Риск потери 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.

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

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

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

Факторами или источниками возникновения риска потери ликвидности являются:

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

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

- предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по форме отчетности 0409125;

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

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

- оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств (Н2, Н3, Н4);
- оценка изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к нормативам Н2, Н3, Н4 за последние 3 месяца;
- выявление требований и/или обязательств Банка, которые повлияют на выполнение нормативов ликвидности;
- оценка воздействия требований/обязательств, вызвавшие нарушения нормативов ликвидности на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

В Банке разработан и утвержден «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности КБ "Крокус-Банк" (ООО), в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», в том числе на случай непредвиденного дефицита

ликвидности, который определяет порядок действий подразделений Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Текущая ликвидность		Краткосрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	2 106 725	3 082 163	3 196 425	3 336 991	3 489 659	3 643 825	3 981 469
Обязательства	2 197 940	2 294 241	2 435 074	2 571 084	2 949 822	3 042 263	3 046 537
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	78 145	78 145	78 145	78 145	78 145	78 145	78 145
Показатели ликвидности							
Избыток (дефицит) ликвидности	-169 360	709 777	683 206	687 762	461 692	523 417	856 787
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-8	31	28	27	16	17	28

Операционный риск

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

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

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

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

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

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска и величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлена в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1-е полугодие 2019 г.» в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация об управлении капиталом

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 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 июля 2019 г.

Информация по сопоставлению данных формы отчетности № 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы № 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 июля 2019 года, приведена в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1-е полугодие 2019 г.» в соответствии с Указанием 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».

Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2019 г. и на начало отчетного периода приведены 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)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2019 г.

13. 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 1 полугодие 2019 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 по состоянию на 01 июля 2019 года.

тыс. руб.

Наименование показателя	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	0	(55)	(252 162)
в том числе просроченная задолженность	0	0	6
Резервы на возможные потери	0	0	22 343
Средства на счетах, всего,	891 919	14 770	671 957
Внебалансовые обязательства	0	0	3 011
Процентные доходы по ссудам	0	11	18 114
Процентные расходы по привлеченным средствам	(2 632)	(346)	(5 133)
Чистые процентные доходы (расходы)	(2 632)	(335)	12 981
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	92	5	4 032
Комиссионные доходы	129	8	36 104
Другие доходы	0	0	0
Другие расходы	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(2 411)	(322)	53 117

14. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Численность персонала Банка составила:

Персонал Банка	на 01 июля 2019 года	на 01 июля 2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	108	110
Численность основного управленческого персонала	5	5
Численность иных работников, принимающих риски	7	6

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

тыс. руб.

Наименование оплаты труда	в 1 полугодии 2019 года	в 1 полугодии 2018 года
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	13 368.6	10 048.3
Основной управленческий персонал		
- фиксированная часть	7 803.4	6 395.1
- нефиксированная часть	328.0	0
Иные работники, принимающие риски		

- фиксированная часть	4 855.2	3 653.2
- нефиксированная часть	382	0

Выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда, отложенной в 2015 году были произведены в 2019 года в сумме 710 тыс. руб.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда при увольнении управленческому персоналу, иным работникам, принимающим риски за 1 полугодия 2019 года произведены в сумме 96 тыс. руб.

15. Сведения о прекращенной деятельности

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

Заместитель
Председателя Правления



Чернятьева Наталья Алексеевна

Главный бухгалтер



Виксне Анна Борисовна

М.П.

«07» августа 2019 года

