

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-ый квартал 2020 года

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и в течение 1-го квартала 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка по адресу www.crocusbank.ru.

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование Банка: **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 и фактическое место нахождения: 143401 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

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.

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)

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.

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

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк в своем составе не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и на территории иностранных государств.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк имеет 3 дополнительных офиса (на 01 января 2020 года – 3) и 4 операционные кассы вне кассового узла (на 01 января 2020 – 4) на территории Российской Федерации.

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании Банк не имеет. Участником банковских (консолидированных) групп не является.

Кредитные рейтинги банку не присвоены.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

- привлечение денежных средств во вклады юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, ипотечное кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц (в рублях и иностранной валюте);
- переводы денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, 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, инкассация денежных средств.

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.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации к отчетности за 1-ый квартал 2020 года включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Распределение чистой прибыли в 1-ом квартале 2020 года за 2019 год между участниками Банка не производилось.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Собственные средства (капитал)	1 293 383	1 290 112
Активы	4 467 246	4 611 315
Чистая ссудная задолженность	2 961 065	3 694 160
Средства клиентов	3 019 596	3 239 096
Чистая прибыль	14 873	138 214

Основным видом деятельности Банка, оказывающим наибольшее влияние на формирование финансового результата, является кредитование юридических и физических лиц. Кредитные вложения составляют 66,28% активов Банка. Доля чистых процентных доходов, полученных от кредитных операций, в структуре доходов Банка 83,19%.

В структуре доходов Банка за 1-ый квартал 2020 года доля чистых комиссионных доходов составила 65,58%. Наибольший удельный вес в составе указанных доходов составляют комиссии от расчетного и кассового обслуживания клиентов в рублях и иностранной валюте, включая комиссии за кассовое обслуживание, услуги инкассации, за обслуживание по системе Банк-клиент, за осуществления агента валютного контроля, а также комиссии, полученные по операциям с банковскими картами и за осуществление переводов как по счетам клиентов, так и без открытия счета.

Следующим по объему источником формирования доходов Банка являются валютные операции. Доля доходов, полученных от валютных операций, в структуре доходов Банка составила 10,35 %. В течение 1-го квартала 2020 года Банк осуществлял все виды безналичных расчетов в иностранной валюте, а также прием вкладов от частных лиц в иностранной валюте и наличные валютно-обменные операции.

Доходов от операций с ценными бумагами в течение 1-го квартала 2020 года не было.

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных и депозитных счетах, по состоянию на 01 апреля 2020 года они составили 3 019 596 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль, полученная в 1-ом квартале 2020 года.

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 1 293 383 тыс. руб., что на 3 271 тыс. руб. больше величины источников собственных средств Банка на 01 января 2020 года (1 290 112 тыс. руб.). Прирост собственных средств, произошел за счет прибыли от текущей деятельности, восстановления резерва на возможные потери по погашенным ссудам.

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	Фактическое значение Нормативов на 01 апреля 2020
Н1.1	Норматив достаточности базового Капитала Банка	4,50%	15,00%	38,6%
Н1.2	Норматив достаточности основного Капитала Банка	6,00%	15,00%	38,6%
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств Банка	8,00%	18,00%	44,5%

Экономическая среда

В начале 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. Эти события повышают уровень неопределенности в российской деловой среде. Валютная позиция Банка в целом по Банку остается равной нулю, что существенно снижает непосредственное влияние курса рубля на прибыль Банка.

По оценке Международного валютного фонда есть высокая вероятность, что в этом году в экономике произойдет сильнейший спад со времени Великой депрессии, больший, чем во время мирового финансового кризиса десятилетие назад, что приведет к резкому снижению мирового роста.

1-ый квартал 2020 года стал началом вирусно-экономического кризиса, который продолжает стремительно набирать обороты. С марта 2020 года большая часть глобальной экономики на карантине. Страны массово стали заявлять о закрытии границ и режиме самоизоляции для граждан. Ценовая война ОПЕК дестабилизировала и без того хрупкие рынки. Резкое падение нефтяных цен и растущая неопределенность, связанная с COVID-19, спровоцировали внезапную остановку на глобальных рынках. Падение рынков с февраля 2020 года отразило негативные ожидания по ВВП. Карантинные меры очень быстро заморозили экономическую и социальную активность во многих странах.

В начале 2020 года произошла смена правительства РФ. Был подписан указ о новой структуре правительства, в котором изменился порядок подчинения некоторых ведомств и представлены новые члены кабинета министров во главе с Мишустиним М.В. Еще в феврале 2020 года как производственная, так и потребительская активность в России демонстрировала рост. Увеличилась добыча полезных ископаемых, производство инвестиционных и промежуточных товаров. Расширялась инвестиционная активность. Уровень безработицы обновил новый исторический минимум. Повышение реальной заработной платы оказывало поддержку потребительскому спросу. Однако распространение пандемии COVID-19 и ограничительные меры, принимаемые в России, приведут к значительному снижению экономической активности в течение ближайших месяцев. К 20-м числам марта - курс доллара впервые после четырёхлетнего перерыва на международных торгах преодолел отметку 82 рубля. Курс евро на международных торгах превышал 90 рублей. Цена российской нефтяной смеси Urals упала ниже 19 долларов за баррель и составила 18,64 \$ за баррель, что соответствует ценам 2002 года. К концу марта цена российской нефтяной смеси Urals упала ниже 17 долларов за баррель и составила 16,2 \$ за баррель, что соответствует ценам конца 1980-х годов. С 30 марта 2020 года в России в связи с распространением COVID-19 полностью закрыли границы. В Москве и в регионах страны был введён режим самоизоляции с объявлением нерабочих дней. Уровень занятости и уровень безработицы в России, в марте 2020 года находились примерно на уровне данных за март 2019 года и составляли 59,1% и 4,7%.

По данным Банка России в марте 2020 года активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн рублей, что существенно выше обычного среднемесячного уровня. В основном это произошло за счет рекордных объемов выдачи корпоративных кредитов, роста наличных денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России, а также в связи с увеличением справедливой стоимости производных финансовых инструментов (аналогично и на пассивной стороне баланса) на фоне снижения курса рубля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования. При этом наибольшее увеличение также произошло в последнюю неделю месяца, что может быть связано со всплеском потребительского спроса. По итогам марта вклады физических лиц сократились на 315 млрд рублей, или на 1%, в основном в иностранной валюте, тогда как рублевые были стабильны. Сокращение пришлось на третью неделю месяца и было связано с рядом разовых факторов, в том числе с тем, что люди активно совершали покупки на случай необходимости самоизоляции и в ожидании роста цен. Ближе к концу месяца ситуация нормализовалась, что связано со снижением активности населения на фоне введенного в Москве и других крупных городах режима самоизоляции, а также с выплатами заработной платы. В феврале 2020 года ставки на основных сегментах депозитного и розничного кредитного рынков продолжали снижаться. В марте ряд крупных банков несколько повысил ставки по депозитам, ставки по стандартным кредитным продуктам в большинстве банков остались неизменными. Совет директоров Банка России 7 февраля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п. – до 6% годовых. Основной аргумент – замедление инфляции.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для создания финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Перспективы развития Банка

Перспективы дальнейшего развития Банка зависят от эффективности использования денежных ресурсов Банка. Размер собственных средств должен быть достаточен не только для поддержания текущей деятельности Банка, но и для развития его операций. В планируемом периоде рост объема собственных средств будет достигнут, в основном путем наращивания прибыли Банка.

Основная бизнес – цель - извлечение прибыли от своей деятельности при риск-ориентированном подходе к деятельности Банка.

Основная стратегическая цель - повышение устойчивости и расширение позиций в банковском секторе Российской Федерации, универсализация бизнеса

Приоритетные направления развития Банка на среднесрочную перспективу:

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

Банк стремится быть надежным и удобным финансовым помощником для клиентов и партнеров, способствуя развитию каждого из них и экономики страны в целом. Мы работаем со всеми клиентами, используя различные модели работы для удобства каждого клиента. Мы сохраняем и расширяем прямой контакт с клиентом, быстро реагируем на изменения благодаря сочетанию делегирования и личной ответственности.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

3.1. Принципы подготовки пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ый квартал 2020 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 г и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Отчетность Банка за 1-ый квартал 2020 года 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 апреля 2020 года 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.

На 01 апреля 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рубля за 1 доллар США (на 01 января 2020 года 61,9057 рубля за 1 доллар США); 85,7389 рубля за 1 евро (на 01 января 2020 года 69,3777 рубля за 1 евро).

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 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-го квартала 2020 года в деятельности Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В Учетной политике банка за 1-ый квартал 2020 года сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2019 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;
- преобладание входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

С 01 января 2020 года вступила в силу Инструкция Банка России № 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», которая регламентирует финализированный подход расчета всех показателей, участвующих при расчете обязательных нормативов.

С 01 января 2020 года в силу вступило Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее 659-П). В рамках перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком в течение 2019 года проводились мероприятия по оценке влияния на показатели Банка и формирование методологической базы.

В первый рабочий день отчетного периода Банк отразил на счетах бухгалтерского учета активы в форме права пользования по первоначальной стоимости и обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. В связи с тем, что в договорах аренды, заключенных Банком, отсутствуют процентные ставки дисконтирования для арендных платежей, в соответствии с п. 2.3 659-П Банк оценивает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств.

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 16 ставка привлечения дополнительных заемных средств представляет собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования. Для целей оценки Банком используется процентная ставка бескупонной доходности государственных облигаций. По состоянию на 01 апреля 2020 года на счетах бухгалтерского учета для учета активов в форме права пользования (БС № 60804) отражена сумма 54 954 тыс. руб. и арендных обязательств (БС № 60806), отражена сумма обязательств в размере 52 566 тыс. руб.

При оценке срока аренды Банк принимает во внимание следующие факторы:

- договоры аренды помещений заключены на неопределенный срок;
- Банк имеет преимущества, предоставляемые арендодателями по сравнению с другими участниками рынка, за счет конкурентоспособной стоимости аренды на рынке аренды объектов недвижимости;
- Банк более 5-х лет подряд арендует объекты и не планирует в ближайшем будущем расторгать договора аренды, так как помещения имеют хорошее местоположение, что способствует развитию бизнеса и клиентской базы.

Так как Банком предполагается долгосрочное использование помещений для размещения офисов, срок аренды для определения срока полезного использования объектов устанавливается в 5 лет, так как эта продолжительность в разумной степени позволяет планировать Банку свои намерения относительно арендуемых помещений.

3.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в 1-ом квартале 2020 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.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

Кредитно-депозитные операции

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства в виде ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются на основании заключенных договоров по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения справедливой стоимости по ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим и физическим лицам, а также привлеченных средств на основании договоров вклада принимаются исходные данные 3 уровня иерархии, а для межбанковских кредитов 2 уровня.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов (кредитов физических и юридических лиц, кроме МБК) используются ненаблюдаемые исходные данные - средние ставки по

кредитам, выданным Банком за предыдущие 4 календарных квартала, в разрезе сроков кредитов, типов заемщиков (физические/юридические лица), валюты кредитования.

Для оценки справедливой стоимости МБК принимаются наблюдаемые исходные данные – средневзвешенные ставки МБК с сайта ЦБ РФ за предыдущий месяц.

Для оценки справедливой стоимости финансовых обязательств (депозитов) используются ненаблюдаемые исходные данные - средние ставки по депозитам, привлеченным Банком за предыдущие 4 календарных квартала, в разрезе сроков вкладов, типов вкладчиков (физические/юридические лица), валюты кредитования.

Периодичность актуализации рыночных ставок по кредитам (кроме МБК) и депозитам - на ежеквартальной основе, по МБК (наблюдаемые данные) – на ежемесячной основе.

При незначительном отклонении ЭПС по финансовому активу/обязательству от рыночной ставки в качестве справедливой стоимости признается сумма размещенных/привлеченных денежных средств.

При существенном отклонении ЭПС по финансовому активу/обязательству от рыночной ставки справедливая стоимость финансового актива/обязательства определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу/обязательству по рыночной процентной ставке.

Последующее признание финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии с принятой в Банке бизнес – моделью -удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков , до полного погашения по амортизированной стоимости.

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.

Все процентные доходы подлежат признанию в балансе 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.

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов по соответствующим символам ОФР, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов 2-го порядка №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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 января 2016 года 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 января 1997 года.

Резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующими внутренними Положениями Банка создаются резервы на возможные потери.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 605-П от 02 октября 2017 года и МСФО (IFRS) 9 создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Аренда

При заключении договоров аренды Банк выступает в качестве арендатора.

Учетная политика на 2020 год доработана с учетом изменений, внесенных Банком России в Положение от 27 февраля 2017 г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", а также в связи с вступлением с 1 апреля 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями” (далее - Положение Банка России № 659-П) с учетом требований, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 “Аренда”.

Отражение доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу начислений.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) КБ «Крокус-Банк» (ООО) (за исключением вкладов участников) и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов) или уменьшения резервов на возможные потери;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) КБ «Крокус-Банк» (за исключением его распределения между участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

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

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом по Банку от 25 декабря 2019 года № 210. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

В течение 1-го квартала 2020 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

Подготовка промежуточной 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.

Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об осуществлении реклассификации статей

В графе 4 бухгалтерского баланса «Данные за отчетный период» осуществлены реклассификации отдельных балансовых счетов в иные статьи, чем это определено разработочной таблицей согласно Указанию Банка России № 4927-У, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой:

- осуществлена реклассификация требований по уплате процентных доходов по остаткам на корреспондентских счетах в части остатков на балансовом счете 47427 в сумме 8 тыс. руб. из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» «в статью 3 «Средства в кредитных организациях»;
- осуществлена реклассификация требований по уплате процентных доходов по кредитам в части остатков на балансовом счете 60323 в сумме 1 112 тыс. руб. из статьи 13 «Прочие активы» в статью 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

4.2. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
--	------------------------	------------------------

Денежные средства	313 980	321 680
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	775 975	147 886
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций:	281 850	368 338
Российской Федерации	269 716	356 126
Иных государств	12 134	12 212
Начисленные проценты по остаткам на корреспондентских счетах кредитных организаций	8	26
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 371 813	837 930
Обязательные резервы в Банке России	29 943	28 766
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях	1 401 756	866 696

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

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

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк в течение 1-го квартала 2020 года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вышеуказанные активы на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года отсутствуют.

4.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк в течение 1-го квартала 2020 года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вышеуказанные активы на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года отсутствуют.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банк в течение отчетного периода не осуществлял инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

Банк не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

Указанные финансовые вложения по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года отсутствуют.

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, включающие сделки по уступке прав требования.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года отсутствуют.

4.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Вышеуказанные финансовые инструменты на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствуют.

4.8. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствуют.

4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с участием финансовых активов переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года отсутствуют.

4.10. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк в отчетном периоде не участвовал в программах государственного субсидирования.

Также Банк не участвовал в других формах государственной помощи, от которых получил бы прямую выгоду.

4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

Банк в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе облигаций, еврооблигаций, векселей, депозитных сертификатов и отдельных ценных бумаг (векселей: дисконтных, процентных, беспроцентных).

Указанные ценные бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

4.12. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Банк в течение отчетного периода не осуществлял вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.

Указанные обязательства в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

4.13. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании либо в последствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Банке отсутствуют.

Обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 в Банке отсутствуют.

4.14. Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Депозит в Банке России	1 200 000	2 070 000
Межбанковские кредиты	505 262	495 246

Обеспечительный (залоговый) депозит по операциям с пластиковыми картами в VTB Bank (Europe) SE.	8 000	8 000
Корпоративные кредиты	1 203 447	1 074 186
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13 434	13 576
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	158 068	150 987
Автокредиты	9 934	10 472
Ипотечные кредиты	69 518	74 271
Итого ссудной задолженности	3 167 663	3 896 738
Требования по получению процентов	7 519	5 432
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(260 447)	(257 500)
Корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 438	49 539
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(108)	(49)
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	2 961 065	3 694 160

В течение 1-го квартала 2020 года Банк активно размещал свободные денежные средства на рынке МБК и в депозит Банка России. По состоянию на 01 апреля 2020 года депозит в Банке России составил 37,88 % (на 01 января 2020 года 53,12%), доля межбанковских кредитов составила 15,95 % (на 01 января 2020 года 12,71 %) от всей ссудной задолженности.

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 8 000 тыс. руб. и составляют 0,25 % (на 01 января 2020 года 0,21%) от всей ссудной задолженности.

На 01 апреля 2020 года корпоративные кредиты составляют 37,99% (на 01 января 2020 года 27,57%). Доля кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01 апреля 2020 года составляют 0,42% (на 01 января 2020 года 0,35%) от всей ссудной задолженности.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, составляют 7,5% (на 01 января 2020 года 6,05%) от всей ссудной задолженности. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 66,55% (на 01 января 2020 года 64,05%), ипотечные жилищные кредиты 29,27% (на 01 января 2020 года 31,51%), автокредиты 4,18% (на 01 января 2020 года 4,44%).

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива).

4.15. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлены данные о видах экономической деятельности заемщиков Банка:

	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 855 078	2 724 260
Строительство зданий	210 400	226 500
Операции с недвижимым имуществом	175 000	175 000
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	147 407	141 757

Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	100 000	70 000
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	60 000	0
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	253 287	198 755
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	53 101	54 678
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	21 890	21 890
Работы строительные специализированные	5 956	10 618
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	13 434	13 576
Добыча угля	16 016	6 000
Производство пищевых продуктов	3 574	1 974
Деятельность по организации конференций и выставок	15 000	0
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	0	16 000
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери и без учета начисленных процентов	2 930 143	3 661 008

Ниже приводится анализ ссудной задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Г. МОСКВА	2 229 938	2 938 964
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	665 397	665 450
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	233 198	247 623
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ - Кузбасс	16 016	6 000
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 647	5741
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 574	1 974
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	290	351
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	66	78
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	102	280
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 000	1 079
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	850	
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	18
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	4790
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	92	14
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	2 389	14 880
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	740	1105
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	364	391
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	8 000	8 000

Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери и без учета начисленных процентов	3 167 663	3 896 738
---	------------------	------------------

По состоянию на 01 апреля 2020 года 21,0% портфеля сконцентрировано в Московской области, 70,4% в г. Москве, доли других административных территорий составляют 8,6%.

Анализ ссудной задолженности в разрезе валют:

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
В рублях РФ	2 662 401	3 401 492
В USD	505 262	495 246
В EURO	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери и без учета начисленных процентов	3 167 663	3 896 738

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
До 30 дней	1 705 346	2 566 664
От 31 дня до 90 дней	143 083	93 751
От 91 дня до 180 дней	101 551	174 128
От 181 дня до 1 года	546 967	444 291
От 1 года до 5 лет	486 576	421 809
Свыше 5-ти лет	69 066	80 940
Просроченная задолженность	115 074	115 155
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери и без учета начисленных процентов	3 167 663	3 896 738
Задолженность, списанная за счет резерва	0	20 743

По состоянию на 01 апреля 2020 года реструктурированные ссуды составляют 145 117 тыс. руб. (на 01 января 2020 года 101 331 тыс. руб.). Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Анализ ссудной задолженности по категориям качества представлена в пункте 12 «Информация о целях и политике управления рисками и капиталом»- «Кредитный риск» данной пояснительной информации.

4.16. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам отражена в пункте 5.2 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» данной пояснительной информации.

4.17. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года

Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	4 809	4 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 668
Отложенное налоговое обязательство	12 406	12 406

Учет сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, увеличивающих или уменьшающих налог на прибыль, подлежащих уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах, отраженных в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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.

Требований и обязательств по текущему налогу на прибыль на отчетную дату нет.

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство по сравнению с данными на 01 января 2020 года не изменился. В структуре активов отложенный налоговый актив составил 0,1%, в структуре пассивов отложенное налоговое обязательство составило 0,4%.

4.18. Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы

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 апреля 2020 года представлены в следующих таблицах:

тыс. руб.

Классы основных средств	Валовая балансовая стоимость ОС на 01.01.2020 г.	Ликвидационная стоимость ОС	Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	Выбытие ОС за 1 квартал 2020 г.	Валовая балансовая стоимость ОС на 01.04.2020 г.	Амортизация начисленная за 1 квартал 2020 г.	Накопленная амортизация на 01.04.2020 г.	Остаточная стоимость ОС на 01.04.2020 г.
Автотранспорт	13 926	4 800	7 205	2275	13 301	254	5 184	8 117
Вычислительная техника	8 980	1462	2 974	-	9 560	227	3 201	6 359
Банковское оборудование	13 122	357	7 513	-	13 122	321	7 834	5 288
Мебель	1 914	0	1 897	-	1 914	0	1 897	17
Капитальные вложения в арендованное имущество	3 097	0	1185	-	3 097	68	1 253	1 844
Капитальные вложения в основные средства	472	-	-	-	3838	-	-	3 838
Оргтехника	87	0	82	-	87	1	83	4
Прочее оборудование, не вошедшее в другие группы	3 475	70	2 356	15	3 461	37	2 378	1 083
ИТОГО	45 073	6 689	23 212	2 290	48 380	908	21 830	26 550

В течение 1-го квартала 2020 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 апреля 2020 года) – 0 тыс. руб.

В течение 1-го квартала 2020 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

Материальные запасы

тыс. руб.

Остаточная стоимость на 01.01.2020 года	Поступление	Выбытие	Остаточная стоимость на 01.04.2020 года
338	0	0	101

Материальные запасы представлены топливом в баках автомобилей, материалами для ЭВМ и оргтехники, товарами для представительских целей, программными продуктами и материалами для создания и восстановления основных средств.

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 01.01.2020 г.	Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	Поступление НМА за 1-квартал 2020 г.	Выбытие НМА за 1-квартал 2020 г.	Валовая балансовая стоимость НМА на 01.04.2020 г.	Амортизация начисленная за 1-квартал 2020 г.	Накопленная амортизация на 01.04.2020 г.	Остаточная стоимость НМА на 01.04.2020 г.
Веб - сайт Банка	112	101	0	0	112	0	101	11
Товарный знак Банка	89	84	0	0	89	0	84	5
Неисключительные права пользования программными продуктами	7 338	2 603	2 231	0	9 569	363	2 966	6 604
Капитальные вложения на право использование программных продуктов	1757	-	-	-	148	-	-	148
ИТОГО	9 296	2 788	2 231	0	9 918	363	3 151	6 768

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 2020 года.

тыс. руб.	
Срок	Учетная стоимость
До 1 года	536
От 1 года до 5 лет	6 918
Свыше 5 лет	2316

4.19. Аренда

В течение 1-го квартала 2020 года действовало 23 договора аренды.

тыс. руб.			
Вид арендованного имущества	Балансовая стоимость арендованного имущества	Арендные платежи за 1-ый квартал 2020 год	Арендные платежи за 2019 год
Офисные помещения	52 566	3 168	12 270
Площади под банкоматы	168	52	210
Стоянки автотранспорта	0	74	294

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

4.20. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены одним предметом залога (квартира), принятые Банком в счет погашения ссудной задолженности.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Недвижимость	16 505	16 505
Созданный резерв	3 301	0
Всего изъятого обеспечения	13 204	16 505

Банк предполагает продажу указанных активов в ближайшее время. Данные активы классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации в соответствующей географической зоне.

Иной прекращенной деятельности в течение 1-го квартала 2020 года и в течение 2019 года у Банка не было.

4.21. Прочие активы

тыс. руб.		
	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	224	0
Требования по начисленным комиссиям	232	273
Расчеты с прочими дебиторам	5 753	2 730
Расчеты по госпошлинам	110	173
Предметы труда, полученные по дог. отступного, залога	492	492
Требования по возврату средств по корреспондентским счетам	885	1563
Суммы выданные подотчет	87	20
Прочие нефинансовые активы		

Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	10	134
Недостачи	3 847	3796
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	(10 899)	(8 750)
Корректировки величины оценочного резерва	8	7
Итого прочих активов	749	438

Коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2020 года составляет 95,36%. По состоянию на 01 января 2020 года данный показатель составлял 95,13%.

Предметы труда, предназначенные для продажи, в общей сумме 394 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.

4.22. Информация о реклассификации финансовых активов

В течение отчетного периода операции не производились.

4.23. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

4.24. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года на балансе Банка отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже:

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
	тыс. руб.	
Юридические лица:	654 844	1 011 719
расчетные счета резидентов	542 932	956 247
депозиты резидентов	111 912	55 472
счета нерезидентов	-	0
ИП	7 398	14 044
Физические лица:	2 347 951	2 213 333
текущие счета резидентов	976 062	943 503
депозиты резидентов	1 346 799	1 226 828
обязательства по аккредитивам	0	0
текущие счета нерезидентов	22 812	27 394
депозиты нерезидентов	2 278	2 272
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	9 402	13 336
Средства по переводам денежных средств	1	0
Итого средства клиентов	3 019 596	3 239 096

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года		на 01 января 2020 года	
Юридические лица:	654 844		1 011 719	
финансовые организации в федеральной собственности	7 321	0,24%	8 298	0,26%
негосударственные финансовые организации	1 222	0,04%	1 320	0,04%
коммерческие организации	631 725	20,92%	990 866	30,59%
некоммерческие организации	14 576	0,48%	11 235	0,35%
счета нерезидентов	0	0,00%	0	0,00%
ИП	7 398	0,24%	14 044	0,43%
Физические лица	2 347 951	77,76%	2 199 997	67,92%
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	9 402	0,31%	13 336	0,41%
Средства по переводам денежных средств	1	0,00%	0	0,00%
Итого средства клиентов	3 019 596	100%	3 239 096	100%

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями (за исключением индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности:

тыс. руб.

Виды деятельности	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Продукты питания	422	2 003
Общественное питание	101 888	72 718
Производство	1 375	31 816
Добыча полезных ископаемых	282	327
Услуги	3 219	58 616
Строительство	237 087	275 822
Торговля	50 936	96 780
Транспорт	6 066	9 479
Финансы	25 118	25 529
Недвижимость	120 157	371 832
Образование	338	4 145
Здравоохранение	961	601
Творческая	28 620	25 294
Спортивная деятельность	22 281	25 078
Прочие	63 392	25 723
Итого	647 446	1 025 763

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе валют:

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
В рублях РФ	2 082 468	2 380 591
В USD	848 724	769 838
В EURO	79 002	75 331
Итого средств клиентов	3 010 194	3 225 760

4.25. Выпущенные долговые обязательства

В течение 1-го квартала 2020 года Банк не совершал операций по выпуску и погашению собственных векселей и иных долговых обязательств.

4.26. Прочие обязательства

тыс.руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	358
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	22	1801
Кредиторская задолженность	736	899
Расчеты по гарантиям	2 568	296
Прочие расчеты	231	2 104
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	11 391	7 365
Арендные обязательства	52 566	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	691	5 959
Итого прочих обязательств	68 205	18 782

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года Банк не имел реструктурированных и неисполненных в установленный срок обязательств.

4.27. Информация об источниках собственных средств Банка

тыс. руб.

Источники собственных средств	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Средства акционеров (участников)	300 000	300 000
Резервный фонд	25 000	25 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 012 466	874 252
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 873	138 214
Всего источников собственных средств	1 352 339	1 337 466

Все доли оплачены, изменений в составе участников за 1-ый квартал 2020 год не происходило.

4.28. Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	74 555	29 124
Выданные гарантии и поручительства	14 300	3 000
Резерв по обязательствам кредитного характера	(14 700)	(897)
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого обязательств за вычетом резерва	74 155	31 227

4.29. Резервы-оценочные обязательства

На 01 апреля 2020 года резервы-оценочные обязательства на балансе Банка отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020	на 01 апреля 2019
Процентные доходы по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
От размещения средств в кредитных организациях	29 821	41 642
в т.ч. в Банке России	28 412	37 627

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	51 589	41 556
в том числе:		
юридическим лицам	45 446	34 927
физическим лицам	6 143	8 662
Итого процентных доходов	81 410	83 198
Процентные расходы		
юридическим лицам	20 430	15 925
физическим лицам	1 635	2 464
Итого процентных расходов	22 065	18 389
Чистый процентный доход (расход)	59 345	64 809

Структура процентных доходов и процентных расходов не изменилась.

5.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Ниже представлено изменение резерва за 1-ый квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности и средствам на кор.счетах	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
на 1 января 2020 года	204 015	3 947	8 744	896	217 602
Отнесено на доходы/расходы	2 840	106	5 450	28 679	37 074
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 084	16	(1)	(14 875)	(11 776)
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0
на 1 апреля 2020 года	209 939	4 069	14 193	14 700	242 901

Ниже представлено изменение резерва за 1-ый квартал 2019 года:

тыс.руб.

	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности и средствам на кор.счетах	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	2 946	9 645	389	302 470
Отнесено на доходы/расходы	(11 955)	1 141	2 122	(76)	(8 768)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 084	(354)	5 515	817	(30 630)
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0
на 1 апреля 2019 года	209 939	3 733	17 282	1 130	263 072

5.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

	на 01 апреля 2020	на 01 апреля 2019
--	--------------------------	--------------------------

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	5 738	6 150
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	7 298	4 724
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(18)	0
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(5 636)	(3 116)
Итого по операциям купли-продажи иностранной валюты	7 382	7 758
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	521 852	128 183
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(521 549)	(128 674)
Итого по операциям переоценки	303	(491)
ИТОГО	7 685	7 267

5.4. Комиссионные доходы

	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2020	на 01 апреля 2019
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	41 742	48 070
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	4 940	5 727
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	101	37
Прочие	1	5
Итого комиссионных доходов	46 784	53 839
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	586	347
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	18 931	20 835
За получение гарантий	0	7
Прочие	12	1
Итого комиссионных расходов	19 529	21 190

5.5. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2020	на 01 апреля 2019
Операционные доходы от операций с кредитами	728	130
Доходы по кредитам, списанным за счет резерва	95	0
Комиссия за изменение условий кредита	470	260
Доходы от операций с привлеченными средствами	259	82
Доходы за информационные услуги, техобслуживание	3	0
Доходы от аренды индивидуальных банковских сейфов	310	262
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	106	0
Прочие доходы	378	601
Итого	2 349	1 335

5.6. Операционные расходы

	тыс. руб.	
	на 01 апреля 2020	на 01 апреля 2019
Операционные расходы от операций с кредитами	1 022	1 466
Расходы на персонал	29 392	38 862
Амортизация	3 980	1 019

Коммунальные услуги и содержание основных средств и НМА	752	1 005
Прочие операционные расходы	4	4
Организационные и управленческие расходы	11 665	12 088
Другие расходы	5	5
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	183
Итого административные и прочие операционные расходы	46 820	54 632

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01 апреля 2020	на 01 апреля 2019
Налог на прибыль	7 988	5 624
НДС	1 621	1 431
Прочие налоги, в т.ч.	34	41
Налог на имущество	14	12
Расходы по уплате госпошлины	20	0
Транспортный налог	0	12
Отложенный налоговый актив	0	0
Всего	9 643	7 096

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 1-го квартала 2020 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-го квартала 2020 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.

тыс. руб.

	за 1-ый квартал 2020 года	за 1-ый квартал 2019 года
Оплата труда	21 837	29 099
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 575	8 480
Другие расходы на содержание персонала	980	168
Итого	29 392	37 474

8. Информация об уровне достаточности капитала и о показателе финансового рычага представлена в Информации о рисках.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход (убыток) кредитной организации представлен в таблице:

	тыс. руб.	
	за 1-ый квартал 2020 года	за 1-ый квартал 2019 года
Общий совокупный доход	14 873	21 524

Выплат в пользу участников в течение отчетного периода не производилось.

10. 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 4.2 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 апреля 2020 года	Прирост/отток на 01 апреля 2019 года
Денежные средства от операционной деятельности	528 664	(1 088 340)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(60 830)	(1 548)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	66 049	(24 206)

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

11. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит после отчетной даты и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете, некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

В конце марта 2020 года Правительство РФ ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране. Данное событие относится к некорректирующим событиям после отчетной даты.

12. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет из них значимые для Банка риски. Суть процедур идентификации рисков состоит в анализе всех аспектов деятельности Банка на предмет наличия факторов риска, степени подверженности этим

факторам и качества контроля выявленных рисков. В Банке создана система идентификации значимых рисков. Данная процедура осуществляется регулярно (не реже одного раза в год) на основе «Методики идентификации значимых рисков в КБ «Крокус-Банк» (ООО)».

Система управления капиталом Банка – целостная совокупность методик, принципов, мероприятий по управлению рисками, обеспечивающая достижения целевого уровня риска Банка, и, таким образом, адекватно защищающая имущественные интересы владельцев и клиентов Банка от несостоятельности (банкротства), дефолта Банка, потери ликвидности, капитала, и иных существенных потерь, обусловленных негативным влиянием факторов внешней и внутренней среды, действующих как отдельно, так и в их зависимости.

Первоочередная цель Системы управления рисками – сохранение активов и капитала, обеспечение ликвидности и платежеспособности Банка, управление теми подверженностями риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы Банка или принести убытки.

Цели Системы управления рисками достигаются на основе системного подхода, который подразумевает решение, в частности, следующих задач:

- идентификации рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- выделение значимых для Банка рисков;
- оценка значимых для Банка рисков;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

Для определения требований к капиталу используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки.

Ниже представлена информация о значимых для Банка рисках, признанных таковыми в 2019 году: кредитный, операционный, рыночный риск, риск потери ликвидности и риск концентрации.

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.

Целью управления кредитным риском является получение стабильного дохода по операциям предоставления (размещения) средств при допустимом уровне кредитного риска, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк классифицирует все кредиты, как финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости.

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 с 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.

В портфели ссуд, оцениваемых на групповой основе, относятся все ссуды заемщиков – юридических лиц, размер которых (рассчитываемый как сумма: основного долга, процентов и неиспользованного лимита задолженности) ниже пороговой величины, а также все ссуды индивидуальных предпринимателей (независимо от их размера). При этом ссуды в отношении одного заемщика рассматриваются как одна ссуда (т.е. их размер для соотнесения с пороговой величиной суммируется).

Пороговая величина определяется как значение аргумента функции стандартного нормального распределения со средним и стандартным отклонением, соответствующим портфелю ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и заданным уровнем вероятности 0,65. При значении пороговой величины свыше 5% от капитала Банка, порог снижается до указанной величины (5% капитала Банка).

Далее представлена таблица, где указаны сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери.

Состав активов	Номер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории и качества 1	Сумма требования по категории и качества 2	Сумма требования по категории и качества 3	Сумма требования по категории и качества 4	Сумма требования по категории и качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории и качества 2	Резерв по категории и качества 3	Резерв по категории и качества 4	Резерв по категории и качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	796 815	795 930	0	0	0	885	0	0	0	885	885	885	885	0	0	0	885	8 763
1.1 корреспондентские счета	1.1	281 850	281 850	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	513 262	513 262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 763
1.3 учтенные векселя	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	1.7	1 689	804	0	0	0	885	0	0	0	885	885	885	885	0	0	0	885	0
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	1.7.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	1 218 762	112 172	755 629	204 376	80 891	65 694	10	0	0	65 681	187 241	175 771	175 771	30 821	38 002	41 254	65 694	-63 435

2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	633 507	94 671	271 400	175 000	35 000	57 436	0	0	0	57 436	126 516	115 046	115 046	12 730	27 030	17 850	57 436	-48 077
2.2 учетные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие активы	2.6	23	0	5	3	2	13	10	0	0	0	15	15	15	0	1	1	13	0
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	2.6.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2.7	1 858	0	1 149	0	0	709	0	0	0	709	767	767	767	58	0	0	709	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2.8	583 374	17 501	483 075	29 373	45 889	7 536	0	0	0	7 536	59 943	59 943	59 943	18 033	10 971	23 403	7 536	-15 358
2.8.1 в том числе учетные векселя	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9 задолженность по ссудам, предост. предприятиям оборонно-пром. комплекса, из общего объема требований к юр. лицам	2.9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9.1 в том ссуды предоставл. для целей выполн. оборонного заказа в соотв. с ФЗ № 275	2.9.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.10 задолженность по ссудам, предост. в рамках реализ. программы "Фабрика проектного финансирования", утв. Постановлением Правительства РФ №158	2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.11 задолженность по ссудам, предост. юр. лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры огранич. характера	2.11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	177 015	33 079	23 050	49 270	5 150	66 466	1 367	273	29	60 794	87 021	86 761	86 761	233	15 567	4 495	66 466	9 859
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	352	0	0	91	0	261	0	261	0	0	306	306	306	0	45	0	261	-203
3.2 ипотечные ссуды	3.2	52 957	25 936	99	26 134	0	788	887	0	0	0	7 350	7 090	7 090	1	6 301	0	788	9 877
3.3 автокредиты	3.3	5 229	0	4 803	426	0	0	0	0	0	0	261	261	261	48	213	0	0	3 085
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	110 329	7 029	18 070	22 486	5 146	57 598	428	0	0	53 165	71 244	71 244	71 244	183	8 972	4 491	57 598	-2 257
3.5 прочие активы	3.5	5 056	0	20	0	0	5 036	37	0	29	4 893	5 036	5 036	5 036	0	0	0	5 036	-122
3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	3.5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	3 092	114	58	133	4	2 783	15	12	0	2 736	2 824	2 824	2 824	1	36	4	2 783	-521
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	2 192 592	941 181	778 679	253 646	86 041	133 045	1 377	273	29	127 360	275 147	263 417	263 417	31 054	53 569	45 749	133 045	-44 813
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	1 899 010	658 399	777 447	253 510	86 035	123 619	1 315	261	0	118 137	265 620	253 890	253 890	30 995	53 532	45 744	123 619	-44 170
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	4.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	4.1.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.4 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	4.1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.4.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.5 ссуды, классифицированные учетом принятого уполн. органом упр. КО решения о неухудшении оценки фин. полож., кач. обл. долга... в связи с введением мер огр. характ., всего:	4.1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.5.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	4.2	293 582	282 782	1 232	136	6	9 426	62	12	29	9 223	9 527	9 527	9 527	59	37	5	9 426	-643
4.2.1 активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	4.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.2.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3 активы (кроме ссуд), классиф. с учетом прин. уполн. органом упр. КО решения о неухудшении оценки фин. полож., кач. обл. долга... в связи с введением мер огр.	4.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

характ., всего																			
4.3.1 в том числе в отчетном периоде	4.3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Наименование статьи	Номер п/п	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме КО и субъектов малого и среднего предприн-ства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	1	0	0	0
портфели ссуд I категории качества	1.1	0		0
портфели ссуд II категории качества	1.2	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	1.3	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	1.4	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	1.5	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2	0	0	0
обеспеченные ссуды, всего, из них:	2.1	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	2.1.1	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2.1.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2.1.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2.1.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2.1.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2.1.6	0	0	0
Прочие ссуды, всего, из них:	2.2	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	2.2.1	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2.2.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2.2.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2.2.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2.2.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2.2.6	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	3			0
портфели ссуд II категории качества	3.1	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	3.2	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	3.3	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	3.4	0	0	0
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	4	0	0	0
портфели ссуд I категории качества	4.1	0		0
портфели ссуд II категории качества	4.2	0	0	0
портфели ссуд III категории качества	4.3	0	0	0
портфели ссуд IV категории качества	4.4	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	4.5	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	5	5 973	5 973	0
портфели требований I категории качества	5.1	0		0
портфели требований II категории качества	5.2	0	0	0
портфели требований III категории качества	5.3	0	0	0
портфели требований IV категории качества	5.4	0	0	0
портфели требований V категории качества	5.5	5 973	5 973	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	6	0	0	0
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20 %	6.1	0	0	0

Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	7	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	7.1	0	0	0
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	8	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	8.1	0	0	0
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	9	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	9.1	0	0	0
Требования в составе портфелей однородных требований, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	10	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	10.1	0	0	0
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	68 653	1 842	-1 623
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	1.1	1 526	76	-71
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.1.1	1 526	76	-71
ссуды без просроченных платежей	1.1.1.1	1 526	76	-71
портфели ссуд без просроченных платежей	1.1.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.1.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.1.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.1.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.1.6	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.1.7	0	0	0
ипотечные ссуды, всего, из них:	1.2	14 683	110	-63
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.1	14 683	110	-63
ссуды без просроченных платежей	1.2.1.1	14 683	110	-63
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.2.6	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.2.7	0	0	0
ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	1.3	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.3.1	0	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.3.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.3.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.3.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.3.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.3.6	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше от 360 до 720 дней	1.3.7	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	1.3.8	0	0	0
прочая ипотека, всего, из них:	1.4	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.4.1	0	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.4.1.1	0	0	0

портфели ссуд без просроченных платежей	1.4.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.4.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.4.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.4.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.4.6	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше от 360 до 720 дней	1.4.7	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	1.4.8	0	0	0
автокредиты, всего, из них:	1.5	4 705	76	-61
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.5.1	4 705	76	-61
ссуды без просроченных платежей	1.5.1.1	4 705	76	-61
портфели ссуд без просроченных платежей	1.5.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.5.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.5.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.5.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.5.6	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.5.7	0	0	0
иные потребительские ссуды, всего, из них:	1.6	47 739	1 580	-1 428
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.6.1	47 739	1 580	-1 428
ссуды без просроченных платежей	1.6.1.1	47 739	1 580	-1 428
портфели ссуд без просроченных платежей	1.6.2	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.6.3	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.6.4	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.6.5	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.6.6	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.6.7	0	0	0
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2			0
военная ипотека I категории качества	2.1	0		0
портфели ссуд II категории качества	2.2	42 018	510	-375
портфели ссуд III категории качества	2.3	26 635	1 332	-1 248
портфели ссуд IV категории качества	2.4	0	0	0
портфели ссуд V категории качества	2.5	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3	4	4	0
портфели требований I категории качества	3.1	0		0
портфели требований II категории качества	3.2	0	0	0
портфели требований III категории качества	3.3	0	0	0
портфели требований IV категории качества	3.4	0	0	0
портфели требований V категории качества	3.5	4	4	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	382	12	-10
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4.1	0	0	0
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №590-П, всего:	5	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	5.1	0	0	0
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с п.п.3.14.3 п. 3.14 Положения Банка России №590-П, всего:	6	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	6.1	0	0	0

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	1		
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	2	16 997	3 399
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	3		
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	4		
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	5		
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	6		
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	7		

В качестве обеспечения обязательств заемщика понимаются юридически оформленные права кредитора на конкретные источники погашения долга, предоставляемые заемщиком на всех этапах выдачи ему кредита.

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

Кредитной политикой Банка предусмотрено безусловное наличие у заемщика надежного источника погашения кредита, которое может быть свободно обращено в денежные средства.

Оценка качества обеспечения и его справедливой стоимости осуществляется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

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

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

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

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 апреля 2020 года представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Обеспечение	Кредиты, предоставленные	
	юридическим лицам и ИП	физическим лицам
1 категория качества	0	0
2 категория качества	106 950	7 118
в т.ч. недвижимость	106 950	7 118
Прочее обеспечение, в т.ч.	2 616 093	427 461
- оборудование	72 121	0
- автотранспорт	243 649	16 125
- поручительство	2 046 757	191 340
- товары в обороте	0	0
- недвижимость	253 566	219 996
Итого	2 723 043	434 579

Рыночный риск

Для оценки потребности в экономическом капитале Банк применяет нормативный подход, при котором согласно Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных

нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положению от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк рассчитывает рыночный риск по инструментам торгового портфеля. Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, процентный и валютный риски. По состоянию на 01 апреля 2020 г. в Банке отсутствуют финансовые инструменты, участвующие в расчете процентного риска, фондового и товарного рисков, поэтому в расчете рыночного риска учитывается только величина валютного риска.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Банка обязательствами, выраженными в иностранной валюте.

По состоянию на 01 апреля 2020 года валютный риск отсутствовал, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышает 2 %. Рыночный риск на конец отчетного года равен 0.

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.

В Банке внедрена эффективная система управления операционными рисками, включающая основные методы и инструменты: выявление и оценка операционных рисков по всем основным направлениям деятельности Банка, процессам и системам Банка; проведение регулярного мониторинга и контроля уровня операционного риска; наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска; совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, включая обеспечение в независимости подразделений, ответственных за управление операционным риском от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки операционного риска.

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю риска. Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контроля за операционным риском несет руководство Банка.

Показатель операционного риска, используемый при расчете нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 апреля 2020 года, составил 58 588 тыс. руб.

Риск потери ликвидности

Под риском потери ликвидности Банк понимает: риск неспособности Банка исполнять свои обязательства перед контрагентом из-за физического недостатка средств; риск нарушения ограничений установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности; риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе из-за высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких кредиторов Банка.

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

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

В 1-ом квартале 2020 года Банк с запасом выполнял значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. По состоянию на 01 апреля 2020 года норматив

H2=94,69%, норматив H3=173,91%, норматив H4=29,03% при предельных значениях, установленных Банком России >15%, >50%, <120% соответственно.

Ниже представлена таблица, которая отражает сопоставимость данных по активам и обязательствам по срокам востребования и погашения по состоянию на 01 апреля 2020 года. Проценты по кредитам и депозитам отражены в таблице начисленными до конца срока. Активы учтены в таблице только первой и второй категории качества.

Наименование показателя	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	1 371 813	1 371 813	1 371 813	1 371 813	1 371 813	1 371 813	1 371 813	1 371 813	1 371 813	1 371 813
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	3	1 001 179	1 234 691	1 708 964	1 718 703	1 742 472	1 912 307	2 060 176	2 338 628	2 416 887	2 789 398
3.1. II категории качества	3.1	32	200	2 003	11 648	30 848	194 899	327 550	590 320	647 639	900 267
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	831	831	831	831	831	831	831	831	831	831
6.1. II категории качества	6.1	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	2 373 823	2 607 335	3 081 608	3 091 347	3 115 116	3 284 951	3 432 820	3 711 272	3 789 531	4 162 042
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе	9	1 993 861	2 017 401	2 027 252	2 039 779	2 062 613	2 128 946	2 288 143	2 735 720	2 975 709	3 067 311
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9.1	22 816	22 816	22 816	22 816	22 816	22 816	22 816	22 816	22 816	22 816
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	9.2	362 516	386 056	395 907	408 434	431 059	497 176	655 730	1 102 672	1 312 245	1 403 847
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	9.2.1	26	26	26	26	26	2 395	2 395	2 395	2 395	2 395
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	10.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	11	9 172	9 195	9 399	9 413	9 643	10 104	10 104	10 104	10 118	13 218

11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	11.1	0	0	0	14	14	14	14	14	28	28
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	12	2 003 033	2 026 596	2 036 651	2 049 192	2 072 256	2 139 050	2 298 247	2 745 824	2 985 827	3 080 529
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	13	88 855	88 855	88 855	88 855	88 855	88 855	88 855	88 855	88 855	88 855
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	14	281 935	491 884	956 102	953 300	954 005	1 057 046	1 045 718	876 593	714 849	992 658
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (стр.14/стр.12)*100%	15	14,1	24,3	46,9	46,5	46	49,4	45,5	31,9	23,9	32,2

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке определена система показателей, позволяющих выявить и измерять риск концентрации в отношении одного заемщика (группы связанных заемщиков), крупных кредитных рисков, рисков кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных Банком своим участникам, рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), а также в отношении отдельных источников фондирования и доходов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке разработана система лимитов и их сигнальных значений.

Структурные подразделения осуществляют текущий контроль достижения сигнальных значений и соблюдения установленных лимитов на риск концентрации в зоне своей ответственности.

Более подробно информация о целях и политике управления рисками будет представлена на сайте Банка www.socusbank.ru в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах и оценки, управления рисками и капиталом» не позднее 01 июня 2020 года.

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

13. Информация об объединении бизнесов

В течение 1-го квартала 2020 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

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 в 1-ом квартале 2020 года 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 апреля 2020 года.

тыс. руб.

Наименование показателя	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	0	0	227 099
в том числе просроченная задолженность	0	0	124
Резервы на возможные потери	0	0	13 514
Средства на счетах	896 027	27 033	503 252
Внебалансовые обязательства	0	0	3 926

Процентные доходы по ссудам	0	0	37 623
Процентные расходы по привлеченным средствам	(3 256)	(357)	(517)
Чистые процентные доходы (расходы)	(3 256)	(357)	37 106
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	91	4 169
Комиссионные доходы	22	3	14 527
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(3 235)	(262)	55 802

15. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Численность персонала Банка составила:

Персонал Банка	на 01 апреля 2020 года	на 01 апреля 2019 года
Списочная численность персонала, в том числе:	107	107
Численность основного управленческого персонала	6	5
Численность иных работников, принимающих риски	6	6

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

Наименование оплаты труда	в 1-ом квартале 2020 года	в 1-ом квартале 2019 года
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	4 505	6 653
Основной управленческий персонал		
- фиксированная часть	2 983	4 175
- нефиксированная часть	0	0
Иные работники, принимающие риски		
- фиксированная часть	1 522	2 478
- нефиксированная часть	0	0

Выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда отложенной в 2016 году не производились в 2020 году.

16. Сведения о прекращенной деятельности

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

Врио Председателя Правления



Чернятьева Н.А.

Главный бухгалтер



Виксне А. Б.

М.П

«18» мая 2020 года

