

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2017 год**

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно или на 1 января 2018 года (сопоставимые данные за предыдущий период - с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно или на 01 января 2017 года), подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». При раскрытии информации приведены сопоставимые данные на отчетный период и соответствующий период прошлого года.

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – КБ «Крокус-Банк» (ООО) (далее – «Банк») - создан по решению учредителей (протокол № 1 от 01 июля 1993 года) и зарегистрирован Банком России 11 февраля 1994 г. под номером 2682.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК) 044525881.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7710142732.

Телефон/факс (495) 228-12-44.

Адрес электронной почты info@crocusbank.ru

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739621810.

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

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

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

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

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

В течении 2017 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия Банка России № 2682 от 03 марта 2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Банка России № 2682 от 03 марта 2015 г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Покупка-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 (за исключением почтовых переводов).

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. № 14285 Н от 15 мая 2015 г. :

- На осуществление разработки, производства распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
- Членство в ассоциациях и организациях
- Член Ассоциации российских банков (АРБ). Свидетельство № 6888 от 04 апреля 1994 г.;
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ). Свидетельство № 605 от 01 марта 2007 г.;
- Член Международной Платежной системы Master Card WorldWide. Лицензия о присвоении аффилированного членства от 10.09.2008 г.;
- Ассоциированный член Платежной системы Viza International с января 2012 г.

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

Состав органов управления Банка по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года представлен в нижеследующей таблице.

Наблюдательный совет Банка	Сведения о владении долями кредитной организации на 01 января 2018 года	Сведения о владении долями кредитной организации на 01 января 2017 года
Агаларов Арас Искандер оглы Председатель Наблюдательного совета Банка	84,4771%	76,7156%
Борцов Александр Григорьевич Член Наблюдательного совета Банка	0,00 %	0,00 %
Дадашев Эльдар Рамиз оглы Член Наблюдательного совета Банка	0,8271%	1,2406%
Мишин Виктор Максимович Член Наблюдательного совета Банка	0,9777%	1,4665%
Селим-заде Сабина Адыль кызы Член Наблюдательного совета Банка	0,8317%	1,2406%

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**о квалификации и опыте работы членов Наблюдательного совета**  
**Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование должности (с указанием даты избрания)	Профессиональное образование; наименование образовательной организации; год ее окончания; квалификация; специальность и (или) направления подготовки	Дополнительное профессиональное образование; освоенная профессиональная программа и дата ее освоения	Ученая степень и дата ее присуждения; ученое звание и дата его присвоения	Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей
1.	Агаларов Арас Искендер оглы	<b>Председатель Наблюдательного совета</b>  дата избрания: 19.04.2016	высшее; Азербайджанский политехнический институт; год окончания: 1977 г.; квалификация: инженер электрической связи; специальность: многоканальная электро связь	Высшая школа профессионального движения ВДПС им. Н.М. Шверника; год окончания: 1987	ученая степень: кандидат экономических наук; дата присуждения: 09.06.1987 г.	<b>31.03.1990 – н/в АО «КРОКУС»</b> Генеральный директор (Президент) АО «КРОКУС» Руководство организацией
2.	Борцов Александр Григорьевич	<b>член Наблюдательного совета</b>  дата избрания: 19.04.2016	высшее; Московский ордена Трудового Красного Знамени инженерно- физический институт; год окончания: 1971 г.; квалификация: инженер-физик; специальность: физико-энергетические установки	Заочная высшая партийная школа при ЦК КПСС; дата окончания: 1976 г.	отсутствует	<b>05.05.1992- 30.04.1998</b> <b>Российский Фонд международного гуманитарной помощи и сотрудничества</b> Заместитель Генерального директора фонда <b>05.05.1993 – н/в АО «КРОКУС»</b> Первый заместитель Генерального директора Осуществляет оперативное управление Международно-выставочным центром «Крокус Экспо»
3.	Дадашев Эльдар Рамиз оглы	<b>член Наблюдательного совета</b>  дата избрания: 19.04.2016	высшее; Волгоградский сельскохозяйственный институт; год окончания: 1992 г.; квалификация: зооинженер; специальность: зоотехния	отсутствует	отсутствует	<b>02.08.1999- н/в ЗАО «КРОТЕКС»</b> Генеральный директор Руководство организацией  <b>Совместительство:</b> 01.09.2001 г. – н/в АО «КРОКУС»

						<p>Директор Красноярского филиала «Крокус Сити» АО «КРОКУС»</p> <p>Осуществляет оперативное управление торговыми комплексами «Твой Дом», а также осуществляет контроль за строительством строящихся объектов АО «КРОКУС»</p>
4.	Мишин Виктор Максимович	<p><b>член Наблюдательного совета</b></p> <p>дата избрания: 19.04.2016</p> <p><b>Председатель Правления,</b></p> <p>дата согласования: 26.02.1997</p> <p>дата назначения на должность: 20.11.1996</p>	<p>высшее; Московский орден трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева; год окончания: 1967 г.; квалификация: инженер-строитель-технолог; специальность: Производство бетонных и железобетонных изделий и конструкций для сборного строительства</p>	<p>Высшие экономические курсы при Госплане СССР по специализации «Планирование народного хозяйства»; год окончания: 1976 г.</p>	отсутствует	<p><b>12.11.1991 – 01.02.1994</b></p> <p>Государственный консорциум «Экопром»</p> <p>12.11.1991 - принят директором международного экологического центра;</p> <p>18.03.1992 – переведен на должность заместителя Генерального директора по экономике.</p> <p><b>01.02.1994 – 15.03.1995</b></p> <p><b>Совместное предприятие «Олимпийская лотерея»</b></p> <p>Генеральный директор.</p> <p><b>01.02.1995 – 19.11.1996</b></p> <p><b>Международный фонд экономических и социальных реформ (ФОНД «РЕФОРМА»),</b></p> <p>Вице-президент Фонда – руководитель Департамента региональной политики;</p> <p><b>20.11.1996 – н/в КБ «Крокус-Банк» (ООО),</b></p> <p>Председатель Правления</p> <p>Руководство Банком</p>
5.	Селим-заде Сабина Адиль кызы	<p><b>член Наблюдательного совета</b></p> <p>дата избрания: 19.04.2016</p>	<p>высшее; Российский Университет дружбы народов; год окончания 1998 г.; квалификация: врач; специализация: лечебное дело</p>	отсутствует	отсутствует	<p><b>01.09.2000 – н/в ЗАО «КРОТЕКС»</b></p> <p>01.09.2000 – принята на должность врача;</p> <p>08.06.2007 – переведена в Отдел администрации на должность Главного врача;</p> <p><b>Совместительство:</b></p> <p><b>20.09.2007 – н/в ООО «Амиса»</b></p> <p>Генеральный директор</p> <p>Руководство организацией</p>

<b>Правление Банка</b>	<b>Сведения о владении долями Банка на 01 января 2018 года</b>
Мишин Виктор Максимович Председатель Правления	0,9777%
Зайковская Галина Ивановна Первый заместитель Председателя Правления	0,7904%
Чернятьева Наталья Алексеевна Заместитель Председателя Правления	0,24%
Кувшинов Виктор Алексеевич Заместитель Председателя Правления	0,00%
Виксне Анна Борисовна Главный бухгалтер	0,00%

#### **Единоличный исполнительный орган Банка**

Председатель Правления Мишин Виктор Максимович

**Бенефициарные владельцы:** Агаларов Арас Искендер оглы

#### **Ревизионная комиссия**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием участников избирается Ревизионная комиссия Общества на срок до следующего годового Общего собрания участников. Порядок деятельности и проведения заседаний Ревизионной комиссии регулируется Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным внеочередным Общим собранием участников Общества.

Вопросы, относящиеся к компетенции Ревизионной комиссии, определены главой 16 Устава КБ «Крокус-Банк» (ООО).

#### **Сведения об аудиторе**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»

Юридический адрес: 115035, Москва, ул. Садовническая, д.72, стр.1, этаж 1, помещение III, комната 6.

Почтовый адрес: 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, офис К4

Место нахождения: Москва, ул. Новодмитровская д.2, корпус 1, офис К4

Аудиторская фирма ООО НПФ «Информаудитсервис» ведет свою деятельность на основании Свидетельства о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций- 11006000662.

#### **Рейтинги Банка.**

Кредитные рейтинги банку не присвоены.

Банк не входит ни в какие банковские группы.

#### **Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации**

Важнейшей стратегической целью своего развития и повышения эффективности собственной деятельности банк видит в продолжении работы по совершенствованию системы управления рисками, соответствующее специфике деятельности и долгосрочным задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым Практикам, развитию дистанционных каналов обслуживания, расширении спектра кредитных программ.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Основные задачи развития банка:

- повышение эффективности деятельности банка по аккумулированию денежных средств юридических лиц и населения и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности банка;
- недопущение использования банка для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем).

Также Банк планирует продолжать свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный бизнес (включая малый и средний бизнес (МСБ), лизинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными) накопительные счета и депозиты.

## 2. Информация о внутренних структурных подразделениях

Банк по состоянию на 01 января 2018 года не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Банка входили следующие внутренние структурные подразделения: 6 дополнительных офиса, 4 операционные кассы вне кассового узла.

Наименование ВСП	Адрес
Дополнительный офис «Твой Дом»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 6
Дополнительный офис «Крокус-Молл»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 8
Дополнительный офис «Крокус-Экспо»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 16
Дополнительный офис «Крокус Сити - Мебель»	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 4
Дополнительный офис «ВЕГАС»	142715, Московская обл., Ленинский район, пос. Совхоза имени Ленина, 24 км. МКАД, владение 1 (здание ТРЦ "VEGAS")
Дополнительный офис "Крокус-Москва"	125252, Москва, ул. Куусинена, д. 11, к. 3
Операционная касса вне кассового узла № 3	143402, Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 20
Операционная касса вне кассового узла «Кротекс 3»	142715 Московская область, Ленинский район, Совхоз им. Ленина п., 24 км. МКАД, владение № 2
Операционная касса вне кассового узла "Новая Рига"	143421, Московская область, Красногорский район, сельское поселение Ильинское, 26 км. а/д "Балтия", ТЦ "Твой Дом", стр. 1
Операционная касса вне кассового узла "Осташково"	141014, Московская область, г. Мытищи, Осташковское шоссе, вл. № 2, стр. 1.

Основными видами деятельности Банка в течение 2017 года являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, конверсионные операции, валютно-обменные операции, выполнение функций агента валютного контроля, выдача банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, переводы денежных средств через платёжные системы Western Union, Contact и Золотая Корона, аренда банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, развитие услуг эквайринга, реализация зарплатных проектов, сделки на рынке межбанковского кредитования.

## 3. Экономическая среда

Экономическая ситуация в России в 2017 году останется уязвимой перед внешними факторами, отмечают эксперты.

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

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



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

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

В связи с этим, рассматривая перспективы развития экономической ситуации во всех ее взаимосвязях и взаимозависимостях на 2018 год КБ «Крокус-Банк» (ООО) планирует максимально ужесточить консервативный подход к проводимой им политике, основанном на всестороннем и непрерывном анализе текущей ситуации.

#### 4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Источники собственных средств	984 302	640 114
Прибыль после налогообложения	244 189	119 475
Совокупные активы (после вычета резервов на возможные потери)	3 518 524	3 103 872
Кредитный портфель (после вычета резервов на возможные потери)	2 519 990	2 341 092
Привлеченные средства	2 490 175	2 338 194

Величина источников собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2018 года составила 984 302 тыс. руб., что на 344 188 тыс. руб. больше величины источников собственных средств Банка на 01 января 2017 года (640 114 тыс. руб.) или на 53,77 %. Прирост собственных средств, произошел за счет увеличения уставного капитала одним из участников Банка путем внесения дополнительного взноса, нераспределенной прибыли прошлого года и прибыли от текущей деятельности, восстановления резерва на возможные потери по погашенным ссудам.

По состоянию на 01 января 2018 года совокупные активы Банка увеличились на 414 652 тыс. руб. или на 13,36%. Это произошло частично за счет увеличения кредитного портфеля юридических и физических лиц на 178 898 тыс. рублей, средств, размещенных в Центральном Банке РФ на 246 419 тыс. руб. При этом отмечается общее увеличение средств на счетах клиентов за счет снижения средств на счетах клиентов физических лиц, которое было частично компенсировано увеличением остатков средств на счетах юридических лиц.

Таким образом, Банк стал более эффективно использовать временно свободные средства клиентов путем их размещения в коммерческие и потребительские кредиты.

В структуре активов на 01 января 2018 года наибольший удельный вес приходится на кредиты – 71,62%, что на 3,8% меньше, чем на 01 января 2017 г. (75,42%).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных и депозитных счетах, по состоянию на 01 января 2018 года они составили 2 490 175 тыс. руб., что на 151 981 тыс. руб. меньше, чем на 01 января 2017 г. (2 338 194 тыс. руб.), а также полученная в 2017 году прибыль. Уровень полученной прибыли вырос по сравнению с 2016 г. на 124 714 тыс. руб. и составил 244 189 тыс. руб.

В структуре доходов 292 843 тыс. руб. приходится на процентные доходы, 152 494 тыс. руб. - на комиссии полученные.

В структуре расходов 169 349 тыс. руб. составляют операционные расходы, 48 352 тыс. руб. - процентные расходы.

За 2017 год резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентов составили 323 216 тысяч рублей. Расходы по формированию резервов за 2017 год составили 88 136 тысяч рублей.

Сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности.

	Электрическая энергия		Топливо	
	в тыс. руб.	в кВтч	в тыс. руб.	литры
<b>2017 год</b>	0	0	1 944	49 451
<b>2016 год</b>	0	0	1 935	52 873

В вышеуказанные затраты не включены затраты на энергоресурсы, потребленные внутренними структурными подразделениями Банка, т.к. они включались в сумму арендной платы, согласно условиям заключенных договоров с арендодателями.

#### **Сведения о планируемых по итогам 2017 года выплатах дивидендов**

В течение 2017 года выплат дивидендов в пользу участников Банка из прибыли текущего года не производилось. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2017 финансового года будет рассмотрен на годовом общем собрании участников Банка

### **5. Принципы подготовки Годового отчета за 2017 год**

Годовой отчет Банка за 2017 года составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года.

Годовой отчет Банка за 2017 года составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2017 года – в тысячах российских рублей.

Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам соответствующих иностранных валют.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2017 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (на 01 января 2018 года), с одновременным признанием результата переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Официальный курс ЦБ РФ рубля к доллару США по состоянию на 31 декабря 2017 года: 57,6002

Официальный курс ЦБ РФ рубля к Евро по состоянию на 31 декабря 2017 года: 68,8668.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, не производились.

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

К отражению событий после отчетной даты принцип существенности не применялся. Все события после отчетной даты учтены в финансовом результате отчетного года.

Существенных ошибок за предшествующий год не выявлено.

### **6. Краткое изложение принципов учетной политики**

Основы организации ведения бухгалтерского учета в КБ «Крокус-Банк» (ООО) определяются Учетной политикой, утвержденной Председателем Правления.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или



законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты Банка должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости за исключением долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В учетную политику Банка на 2018 год существенных изменений не вносилось.

## **7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет за 2017 год осуществлялся в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и Положением ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее - «Положение № 385-П»), 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.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

### **7.1. Переоценка иностранной валюты**

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

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

### **7.2. Кредитно-депозитные операции**

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере

неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов. Принятие к учету предмета залога осуществляется на сумму оценки предмета залога (залоговую стоимость), определенную решением сторон в договоре залога либо договором ипотеки (закладной). Суммы залогов, принятых на основании договора ипотеки отражаются в балансе после государственной регистрации договора в установленном порядке, акции, полученные в залог – при получении выписки из реестра ценных бумаг с отметкой о возникновении обременения, другие виды имущества, на основании и в день заключения договора залога.

Процентные доходы подлежат признанию в балансе по индивидуальным активам, классифицированным в 1-3 категории качества (в классификации, установленной Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положением ЦБ РФ от 28 июня 2016 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» ) (далее - «Положение № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»)).

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

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

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

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

### **7.3. Основные средства**

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

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

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

Основные средства, принятые к учету ранее, признаются в качестве основных средств в случае их соответствия критериям учета на момент принятия.

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

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

Последняя переоценка основных средств производилась по состоянию на 01.01.1997 г.

### **7.4. Признание доходов и расходов**

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положение о порядке формирования доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее «Положение № 446-П») доходы и расходы Банка 2017 года отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих

событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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

## **8. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения.

Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

### **8.1. Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### **8.2. Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 283-П»).

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

### **8.3. Амортизационные отчисления**

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

свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### **8.4. Начисленные доходы и расходы**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **8.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

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

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

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

## **8.6. Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

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

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

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

## **10. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты**

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

Для Банка наиболее существенными событиями после отчетной даты по окончании 2017 отчетного года явились: увеличение отложенного налогового актива на 490 тыс. руб. и начисление налога на прибыль за 2017 год в размере 20 038 тыс. руб., досоздание резерва на возможные потери по ссудам на 2 293 тыс. руб., расходы по внутрихозяйственным операциям Банка 1 438 тыс. руб., расходы, по комиссии за проведение операций по пластиковым картам 1 118 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты не выявлены.

## **11. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации**

Ниже приведена концентрация активов Банка по страновому признаку по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам.

**на 01 января 2018 года**

	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	253 658	224 752	-	28 906	-
Чистая ссудная задолженность	2 519 990	2 494 775	1 525	24 048	-
<b>АКТИВЫ</b>	<b>3 518 524</b>	<b>3 464 403</b>	<b>1 525</b>	<b>52 954</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 534 222</b>	<b>2 534 222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

тыс. руб.



на 01 января 2017 года

тыс. руб.

	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	281 927	275 248	-	6 679	-
Чистая ссудная задолженность	2 341 092	2 327 754	-	13 338	-
<b>АКТИВЫ</b>	<b>3 103 872</b>	<b>3 083 855</b>	<b>-</b>	<b>20 017</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 463 758</b>	<b>2 463 758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 12.1. Денежные средства

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года в бухгалтерском балансе Банка отражены следующие активы:

тыс. руб.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Наличные денежные средства в кассе Банка	356 748	383 356
Денежные средства на счетах в Банке России	319 731	73 312
в т. ч. Фонд обязательного резервирования	20 823	29 326
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	224 110	275 340
Денежные средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	28 906	6 679
Средства в гарантийном фонде Western Union	1 809	1 897
Резервы на возможные потери	(1 167)	(1 989)
<b>Итого</b>	<b>930 137</b>	<b>738 595</b>

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

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

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

Вложения в финансовые активы, ценные бумаги, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности по состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют.

### 12.3. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01 января 2018 года общий объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 830 705 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 641 015 тыс. руб.), в том числе: 40.72% портфеля сконцентрировано в Московской области, 55.91% - в г. Москве, доли других административных территорий составляют 3,37%.

По состоянию на 01 января 2018 года общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 358 453 тыс. руб. (на 1 января 2017 года - 411 410 тыс. руб.), в том числе: 75.56% портфеля сконцентрировано в г. Москве, 21.54% - в Московской области, доли других административных территорий составляют 2,90%.

Кредитный портфель представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 год
Межбанковский депозит в Банке России	1 230 000	980 000
Межбанковские кредиты	400 000	750 000
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах (страховой депозит в иностранном банке для обеспечения расчетов по банковским картам)	24 048	13 338
Резерв под средства, размещенные в кредитных организациях	-	(4 000)
Корпоративные кредиты	830 705	641 015
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	269 904	302 254
Автокредиты	1 630	4 560
Ипотечные жилищные кредиты	86 919	104 596
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(323 216)	(450 671)
<b>Итого</b>	<b>2 519 990</b>	<b>2 341 092</b>

Общий объем всех выданных за 2018 года кредитов составил 1 420 415 тыс. рублей.

Расходы по созданию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам за 2017 год отражены в разделе 14.10. Изменение резервов.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам. При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» данные по кредитам юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей).

	на 01 января 2018 год		на 01 января 2017 год	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
<b>Предоставлено кредитов всего:</b>	<b>1 189 158</b>		<b>1 052 425</b>	
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего</b>	<b>830 705</b>	<b>100.00%</b>	<b>641 015</b>	<b>100%</b>
в том числе по видам экономической деятельности:				
1. Обрабатывающие производства, из них:	167 906	20.21%	88 000	13.73%
1.1. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	152 906	-	65 000	-
1.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	15 000	-	20 000	-
2. Строительство	129 000	15.53%	147 000	22.93%
3. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	185 823	22.37%	181 994	28.39%
4. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	140 800	16.95%	151 935	23.70%
5. Прочие виды деятельности	207 176	24.94%	72 086	11.25%
<b>Кредиты физическим лицам всего,</b>	<b>358 453</b>	<b>100.00%</b>	<b>411 410</b>	<b>100%</b>
в том числе по видам:				
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	86 919	24.25%	104 596	25.42%
Ипотечные кредиты	71 490	-	81 442	-
Автокредиты	1 630	0.45%	4 560	1.11%
Иные потребительские кредиты	269 904	75.30%	302 254	73.47%

Ниже представлена информация о реструктурированных активах Банка по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

тыс. руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего,</b>	<b>2 843 206</b>	<b>2 795 763</b>
в том числе:		
Суммы реструктурированных активов в виде увеличения срока возврата основного долга	231 559	250 789
доля в общей сумме активов, %	8.15	8,97
Ссуды, всего, в том числе:	1 189 158	1 052 425
Суммы реструктурированных ссуд в виде увеличения срока возврата основного долга	231 559	250 789
доля в общей сумме ссуд, %	19.48	23,83

В течение 2017 году были заключены 4 сделки по уступке прав требований на общую сумму 11 622 тыс. руб.

#### 12.4. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными не заключались.

#### 12.5. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 01 января 2018 года балансовая стоимость основных средств, материальных и нематериальных активов представлена в таблице ниже.

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

тыс. руб.

Наименование актива	Учетная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Структура (по остаточной стоимости)
Оборудование	17 762	8 517	9 245	49,71%
Транспортные средства	10 270	5 765	4 505	24,22%
Производственный и хозяйственный инвентарь	5 141	3 967	1 174	6,31%
Неотделимые улучшения	2 587	384	2 203	11,85%
<b>Итого основных средств</b>	<b>35 760</b>	<b>18 633</b>	<b>17 127</b>	<b>-</b>
Нематериальные активы	2 252	876	1 376	7,40%
<b>Всего амортизируемого имущества</b>	<b>38 012</b>	<b>19 509</b>	<b>18 503</b>	<b>-</b>
Материальные запасы	95	-	95	0,51%
<b>Итого</b>	<b>38 107</b>	<b>19 509</b>	<b>18 598</b>	<b>100%</b>

Структура основных средств, материальных и нематериальных активов по состоянию на 01 января 2017 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование актива	Учетная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Структура (по остаточной стоимости)
Оборудование	13 935	7 320	6 615	50.32%
Транспортные средства	7 697	5 860	1 837	13.97%
Производственный и хозяйственный инвентарь	5 164	3 830	1 334	10.15%
Неотделимые улучшения	2 587	106	2 481	18.87%

<b>ИТОГО основных средств</b>	<b>29 383</b>	<b>17 116</b>	<b>12 267</b>	<b>-</b>
Нематериальные активы	1 308	445	863	6.56%
<b>Всего амортизируемого имущества</b>	<b>30 691</b>	<b>17 561</b>	<b>13 130</b>	<b>-</b>
Материальные запасы	17	-	17	0.13%
<b>ИТОГО</b>	<b>30 708</b>	<b>17 561</b>	<b>13 147</b>	<b>100%</b>

В течение 2017 года изменения в структуре основных средств, материальных и нематериальных активов происходили только вследствие их приобретения:

- сортировщики банкнот – 772 тыс. рублей;
- автомобили 2шт. – 3 413 тыс. рублей;
- банкоматы 3 шт. – 2 223 тыс. рублей;
- сервера – 1 189 тыс. рублей;
- нематериальные активы (неисключительные лицензии по сроку свыше 12 мес.) – 944 тыс. рублей.

Обязательства по оплате приобретенных основных фондов исполнены полностью.

Ограничения прав собственности на активы по статье основные средства отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018 года был произведен тест на обесценение объектов основных средств. По результатам теста по объектам основных средств не выявлены признаки обесценения.

#### **12.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

По состоянию на 01 января 2018 года в балансе банка отражены Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в общей сумме 41 890 тыс. руб., представляющие собой недвижимость, полученную по договорам залога.

#### **12.7. Прочие активы**

тыс. руб.

	<b>на 01 января 2018 года</b>	<b>на 01 января 2017 года</b>
<b>Прочие финансовые актив</b>		
Требования по процентам по ссудам	1 390	4 116
Требования по начисленным комиссиям	1 056	1 142
Расчеты с прочими дебиторам	4 128	1 120
Расчеты по неустойкам, госпошлинам по судебным искам, недостачам	3 109	1 778
Просроченные проценты по кредитам	2 726	1 786
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	532	629
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	294	-
Прочие	-	50
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам</b>	<b>(11 193)</b>	<b>(5 978)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 042</b>	<b>4 643</b>

Увеличение суммы расчетов с прочими дебиторами, связано с предоплатой кредитного конвейера серверов, поставка которых будет произведена в следующих периодах.

Коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года составляет 84,58%. По состоянию на 01 января 2017 года данный показатель составлял 56,28%.

#### **12.8. Средства клиентов**

Средства клиентов имеют следующую структуру

тыс. руб.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
<b>Юридические лица:</b>	<b>1 647 023</b>	<b>1 276 962</b>
расчетные счета резидентов	1 569 441	1 152 542
депозиты резидентов	77 564	124 401
счета нерезидентов	18	19
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 545</b>	<b>4 396</b>
<b>Физические лица:</b>	<b>839 280</b>	<b>1 056 757</b>
текущие счета резидентов	225 182	385 740
депозиты резидентов	593 702	648 080
текущие счета нерезидентов	19 578	22 049
депозиты нерезидентов	818	888
<b>Средства по переводам денежных средств</b>	<b>327</b>	<b>79</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 490 175</b>	<b>2 338 194</b>

По сравнению с данными на 01 января 2017 годом объем средств на счетах клиентов Банка увеличился на 151 981 тыс. руб. Увеличение общего объема средств по сравнению с 01 января 2017 года произошло в равной мере за счет существенного увеличения средств юридических лиц, но было нивелировано снижением средств физических лиц.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 01 января 2018 года.

тыс. руб.

<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 650 568</b>
Продукты питания	73
Общественное питание	90 756
Производство	69 402
Услуги	442 849
Строительство	629 142
Транспорт	17 156
Торговля	70 588
Финансы	8 292
Недвижимость	267 100
Здравоохранение	239
Добыча полезных ископаемых	12
Прочие	54 959

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

#### 12.9. Выпущенные долговые обязательства

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

#### 12.10. Прочие обязательства

тыс. руб.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Часть незарегистрированного Уставного капитала	-	100 000
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	571	1 021
Обязательства по уплате процентов	10 497	9 908
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	116	3



Кредиторская задолженность	855	669
Прочие расчеты	1 513	1 259
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с персоналом	4 420	3 449
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	23 952	1 564
Доходы будущих периодов	-	211
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>41 924</b>	<b>118 084</b>

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года Банк не имел реструктурированных и неисполненных в установленный срок обязательств.

#### 12.11. Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляет 300 млн. рублей и полностью внесен участниками.

Ниже представлен список участников Банка на 01 января 2018 г. Структура состава участников по сравнению с 01 января 2018 года изменилась в связи с увеличением доли Агаларова А.И.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %
Агаларов А.И.	84,4771
Агаларов Э.А.	4,95
АО «КРОКУС»	3,8333
Мишин В.М.	0,9777
Дадиани А.В.	0,8317
Керимов Р.А.	0,8317
Мирзоев М.Н.	0,8317
Селим-Заде С.А.	0,8317
Дадашев Э.Р.	0,8271
Зайковская Г.И.	0,7904
Чернятьева Н.А.	0,24
ООО «Крокус Интерсервис»	0,2888
ООО «Крокус-Интер»	0,289

По состоянию на 01 января 2018 года резервный фонд составил 25 000 тыс. руб. (на 01 января 2017 г. – 25 000 тыс. руб.).

#### 12.12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	56 701	94 503
Выданные гарантии и поручительства	4 343	7 536
Резерв по обязательствам кредитного характера	(735)	(6 509)
<b>Итого обязательств за вычетом резерва</b>	<b>60 309</b>	<b>95 530</b>

#### 13. Судебные разбирательства

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

## 14. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 14.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	136 515	161 863
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	156 328	120 952
в том числе:		
юридическим лицам	115 565	80 004
физическим лицам	40 763	40 948
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>292 843</b>	<b>282 815</b>
<b>Процентные расходы</b>		
юридическим лицам	5 801	2 168
физическим лицам	42 551	43 592
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>48 352</b>	<b>45 760</b>
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>	<b>244 491</b>	<b>237 055</b>

Из приведенной таблицы видно, что процентные доходы от размещения временно свободных денежных ресурсов выросли в связи с более рациональным использованием временно свободных средств. Рост произошел за счет увеличения процентных доходов от предоставления ссуд юридическим и физическим лицам, при снижении доходов, полученных от размещения средств в кредитные организации. При этом структура процентных доходов изменилась следующим образом: доля доходов по размещенным средствам в кредитные организации составляет 46,62 %, т.е. менее половины (в 2016 году этот показатель составлял 57,23%). По размещенным юридическим и физическим лицам, доля доходов по средствам, размещенным юридическим лицам выросла по сравнению с началом года на 11,17 % и составила 39,46%. Доля процентных доходов от ссуд, предоставленных физическим лицам составила 13,92%.

Процентные расходы Банка в целом по состоянию на 01 января 2018 года выросли, что вызвано увеличением привлеченных средств клиентов юридических лиц.

Процентные расходы по депозитам юридических лиц увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с более длительным сроком привлечения. Доля процентных расходов юридических лиц выросла до 12,00%, что на 7,26% больше чем в прошлом году.

### 14.2. Операции с ценными бумагами.

В течение 2017 года операции с ценными бумагами и иными финансовыми вложениями не производились.

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

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

тыс. руб.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года	Изменение
Сумма курсовых разниц	21 137	29 734	-8 597

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

тыс. руб.

	за 2017 год	за 2016 год
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	11 748	16 472
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в	27 030	30 692

безналичной форме		
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(29)	(55)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(17 782)	(17 837)
Итого по операциям купли-продажи иностранной валюты	20 967	29 272
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	601 164	1 623 981
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(600 994)	(1 623 519)
Итого по операциям переоценки	170	462
<b>ИТОГО</b>	<b>21 137</b>	<b>29 734</b>

#### 14.4. Комиссионные доходы

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	152 388	126 853
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	61	1 654
Прочие	45	18
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>152 494</b>	<b>128 525</b>
<b>Комиссионные расход</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 893	1 846
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	35 196	22 259
За получение гарантий	12	-
Прочие	6	22
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>38 107</b>	<b>24 127</b>

#### 14.5. Операционные расходы

	тыс. руб.	
	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Расходы на персонал	114 227	111 058
Амортизация	2 658	2 548
Коммунальные услуги и содержание основных средств	22 119	20 947
Реклама и маркетинг	174	185
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	21 537	19 991
Прочие операционные расходы	8	68
Организационные и управленческие расходы	1 336	2 715
Другие расходы	3 331	1 184
Убыток от уступки прав требования по кредитным договорам, предоставленным физическим лицам -резидентам	3 959	-
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>169 349</b>	<b>158 696</b>

#### 14.6. Расходы по налогам

Основными компонентами расходов в течение 2017 года по налогам являются:

- налог на прибыль – 57 326 тыс. рублей
- НДС – 6 268 тыс. рублей;
- налог на имущество – 97 тыс. рублей;
- транспортный налог – 39 тыс. рублей;
- земельный налог – 15 тыс. рублей;

- госпошлина – 127 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив составил 18 тыс. рублей.

Основными компонентами расходов в течение 2016 года по налогам являются:

- налог на прибыль – 31 909 тыс. рублей
- НДС – 5 329 тыс. рублей;
- налог на имущество – 110 тыс. рублей;
- транспортный налог – 40 тыс. рублей;
- земельный налог – 22 тыс. рублей;
- госпошлина – 39 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив составил 2 124 тыс. рублей.

#### 14.7. Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

тыс. руб.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Чистые процентные доходы	244 491	237 055
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	20 967	29 272
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	170	462
Чистые комиссионные доходы	114 387	104 398
Созданные резервы на возможные потери и возможные по ссудам	88 136	(63 469)
Прочие операционные доходы	9 277	10 026
Операционные расходы	(169 349)	(158 696)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>308 079</b>	<b>159 048</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	(63 890)	(39 573)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>244 189</b>	<b>119 475</b>

#### 14.8. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2017 и 2016 годы.

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Расходы на оплату труда	89 014	62 950
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	24 347	17 797
Другие расходы на содержание персонала	866	494
<b>Итого</b>	<b>114 227</b>	<b>81 241</b>

#### 14.9. Информацию о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В течение 2017 года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

#### 14.10. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по процентам по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
на 1 января 2017 года	454 671	1 965	6 002	6 509	469 147
Отнесено на доходы/расходы	(86 898)	903	3 633	(5 774)	(88 137)
Списано за счет резерва	(44 557)	(60)	(83)	-	(44 699)
на 1 января 2018 года	<b>323 216</b>	<b>2 808</b>	<b>9 552</b>	<b>735</b>	<b>336 311</b>

В 2017 году было списано за счет резерва ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 44 655 тыс. руб.

#### 14.11. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк получил в 2017 года доходов от выбытия основных средств в сумме 296 тыс. руб. в виде возмещения страховой компанией стоимости годных остатков.

За 2017 года не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам;
- выбытия инвестиций;
- прекращения деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

#### 15. Управление уровнем достаточности капитала

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема Капитала для его покрытия. Процедуры управления достаточностью Капитала, а также описание порядка взаимодействия подразделений Банка и иных технологических процедур, регламентирующих организацию и функционирование системы управления банковскими рисками описана в «Стратегия управления рисками и Капиталом в КБ «Крокус-Банк» (ООО)».

Служба управления рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема Капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия Капитала определяется не реже одного раза в год.

На основании качественных и количественных показателей рисков Служба управления рисками определяет плановый уровень Капитала, плановую структуру Капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности Капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового уровня Капитала Банк оценивает текущую потребность в Капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного Капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого Капитала определяется Службой управления рисками на основе агрегированной оценки требований к Капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В соответствии с требованиями Банка России, в Банке сформирован Буфер защиты Капитала, который подразумевает под собой наращивание резервного запаса Капитала в течение благоприятного периода.

Распределение буферного Капитала по видам рисков утверждается протоколом Правления Банка.

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности Капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об



обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности Капитала отражены в форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и в отношении к минимальным значениям с учетом буфера Капитала имеют следующие значения:

Наименования норматива		Лимит ЦБ РФ	Минимальное значение Норматива для Банка на 2017 (Лимит ЦБ РФ + Буфер 14,6%)	Фактическое значение Нормативов на 01.01.2018	Фактическое значение Нормативов на 01.01.2017
Н1.1	Норматив достаточности базового Капитала Банка	4,50%	19,10%	36,14%	29,46%
Н1.2	Норматив достаточности основного Капитала Банка	6,00%	20,60%	36,15%	29,46%
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств Банка	8,00%	22,60%	48,07%	36,22%

В течение 2017 года показатели Нормативов достаточности Капитала в Банке, с учетом буфера Капитала, не нарушили установленных лимитов, а также имели тенденцию к росту показателей.

Уставный капитал Банка составляет 300 000 тыс. рублей. Сумма резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет составляет 25 000 тыс. рублей. Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской проверкой, составляет 415 113 тыс. рублей.

Сумма дополнительного капитала составила 243 657 тыс. рублей.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним представлена выше в п. 14.10 «Изменение резервов».

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала у Банка отсутствуют.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	243 657
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 490 175	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	243 657
2.3				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	18 597	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 101	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 101	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 101
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	275	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	275
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 868	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	133	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	133

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 388	X	X	X
	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 101	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	2 773 648	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Прогнозируется, что при успешном осуществлении мероприятий, предусмотренных Стратегией на 2017-2019 годы с изменениями, к 01 января 2020 года последовательно будут достигнуты следующие совокупные показатели деятельности Банка:

ПОКАЗАТЕЛЬ	ФАКТ ЗА 01.01.2018	ПЛАН НА 01.01.2019	ПЛАН НА 01.01.2020
Собственные средства (капитал)	не менее 1 006,4 млн. руб.	не менее 1 080,0 млн. руб.	не менее 1 170,0 млн. руб.
Активы надлежащего качества	не менее 60% от общей суммы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	не менее 60% от общей суммы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	не менее 60% от общей суммы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
Прибыль	244,2 млн. руб. за 2017 год	80,0 млн. руб. за 2018 год	100,0 млн. руб. за 2019 год

Банк планирует на 01.01.2020 г. достигнуть размера собственных средств капитала Банка в 1017,0 млн. руб. за счет нераспределенной прибыли.

Фактические показатели прибыли могут быть ниже запланированных, но не более, чем на 20,0 млн. руб. по причине увеличения кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери. При этом суммарный показатель прибыли за 3 года должен составить не менее 384,2 млн. руб. В случае увеличения уставного капитала в 2018-2019 годах показатели прибыли за эти года подлежат пересмотру.

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. В марте 2017 года произошло увеличение Уставного капитала путем внесения дополнительных средств участником Банка в размере 100 000 тысяч рублей.

Фактические ежегодные показатели прибыли могут быть ниже запланированных, но не более, чем на 20,0 млн. руб. по причине увеличения кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери. При этом, суммарный показатель прибыли за 3 года должен составить не менее 200,0 млн. руб. В случае увеличения уставного капитала в 2018-2019 годах показатели прибыли за эти года подлежат пересмотру.

**16. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

В течении отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Краткое наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение (%) на 01 января 2018 года	Фактическое значение (%) на 01 января 2017 года
H1.1 достаточности базового капитала	min 4,5 %	36.14	29.46
H1.2 достаточности основного капитала	min 6 %	36.15	29.46
H1.0 достаточности собственных средств (капитала)	min 8 %	48.07	36.22
H2 мгновенной ликвидности	min 15 %	98.73	100.88
H3 текущей ликвидности	min 50 %	131.59	146.17
H4 долгосрочной ликвидности	max 120 %	31.67	45.52
H7 максимального размера крупных кредитных рисков банка	max 800 %	61.85	84.99
H9.1 максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	max 50 %	0	13.43
H10.1 совокупной величины риска по инсайдерам банка	max 3 %	0.17	0.94

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ):

Банк не входит в перечень Банков, на которые распространяются требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности.

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 января 2018 года составил 21,00% (по состоянию на 01 января 2017 года – 16,82 %). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличились по сравнению со значением на 01 января 2017 года (3 090 228 тыс. руб.) и 3 512 453 тыс. руб. на 01 января 2018 года.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01 января 2018 года по сравнению со значением показателя на 01 января 2017 года составило 4,18%.

**17. Движение денежных средств**

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 существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (за исключением денежных средств перечисленных в фонд обязательных резервов).

**Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

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

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

У Банка нет неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является основным показателем деятельности Банка. За 2017 год в сравнении с 2016 годом произошли следующие изменения:

произошло увеличение денежного потока в сумме 368 996 тыс. руб. по ссудной задолженности;  
произошел приток в сумме 630 276 тыс. руб. по средствам клиентов (некредитных организаций);  
произошло увеличение денежного потока по прочим активам в сумме 178 584 тыс. руб.;  
произошло уменьшение денежного потока по прочим обязательствам в сумме 196 607 тыс. руб.  
Всего использование денежных средств за отчетный период составило 293 886 тыс. руб.

**Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.**

Движение денежных средств происходило преимущественно в Москве и Московской области.

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

тыс. руб.		
Денежные средства	Прирост/отток на 01 января 2018 года	Прирост/отток на 01 января 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности	201 929	(775 074)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(8 113)	(3 687)
Денежные средства от финансовой деятельности	100 000	-
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	70	167

**18. Информация об объемах требований к капиталу**

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года представлены в таблице ниже:

	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Стандартный риск по балансовым активам	991 657	929 850
Операции с повышенными коэффициентами риска	346 769	268 234
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	10 742	8 565
Риск по операциям со связанными лицами Н25 %	12.79	19.40
Операционный риск	52 092	44 537
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>		
Собственные средства (капитал)	982 261	638 684
Общая достаточность капитала %	48.07	36.20
Максимальный размер риска на одного заемщика Н6 %	23.84	16.90

Банк управляет объемом требований к капиталу в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк поддерживает Нормативное отношение величины собственных средств (капитала), основного и базового капитала к величине активов, взвешенных по уровню риска.

В течение 2017 года Банк поддерживал достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В отчетном периоде не возникло дополнительных требований к капиталу для покрытия значимых и иных значимых рисков, можно сделать вывод, что требование к капиталу для покрытия банковских



рисков выполняются.

## **19. Управление рисками кредитной организации**

### **19.1. Информация о принимаемых рисках**

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

Управление основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Принципы выявления, измерения и контроля банковских рисков являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание, которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости вносятся корректировки в соответствии с установленными в Банке процедурами.

Во внутренних документах структурных подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, определены задачи, компетенция и обязанности сотрудников в рамках управления рисками.

С целью оценки принимаемых рисков Банк использует методы, установленные Банком России.

### **19.2. Информация о значимых рисках**

В рамках внутренних процедур оценки достаточности Капитала Банка, по состоянию на 01 декабря 2016г. Банк провел независимую агрегированную оценку широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк. Исходя из оценки значимости рисков в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков КБ «Крокус-Банк» (ООО), а также согласно рекомендации Центрального Банка, изложенной в Указании от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банк выделил для себя существенные (значимые) рисками на 2017 год. Значимые риски, также по мере необходимости могут, дополняться новыми видами рисков, выявленных в процессе деятельности Банка.

Существенными (значимыми) рисками, присущими деятельности Банка являются следующие риски:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск
- Риск потери ликвидности

Так же на ежедневной основе, Банк проводит мониторинг и оценку в отношении процентного риска и риска концентрации.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков.

### **19.3. Источники возникновения рисков**

- для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- для риска ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- для рыночного риска – балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю;

- для операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- для правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- для репутационного риска – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- для стратегического риска – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Банк придает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. При управлении банковскими рисками учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также нормативные документы Банка России.

#### **19.4. Сведение о структуре и об организации работы подразделений**

Управление рисками в Банке в соответствии с внутренними инструкциями осуществляет Служба управления рисками. Работа Службы направлена на контроль и минимизацию риска, возникающего при реализации активных и пассивных операций в рамках стратегии Банка, а также при принятии решений о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций. Руководитель Службы управления рисками, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Лицо, занимающее должность руководителя Службы управления рисками, соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям, а также установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Организационная структура призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба управления рисками;
- Юридический отдел;
- Отдел финансового мониторинга;
- СВК;
- СВА;
- Руководители структурных подразделений.

#### **19.5. Основные положения стратегии**

Стратегической задачей в области системы управления рисками и Капиталом для Банка являются:

- определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выявление, оценка, существенных (значимых) рисков Банка и контроль за их уровнем;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевого уровня Капитала, текущую потребность в Капитале по каждой группе рисков;
- оценка достаточности Капитала для покрытия существенных (значимых) рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках управления рисками;

Стратегической целью в области управления рисками и Капитала для Банка является:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности Капитала для покрытия существенных (значимых) и прочих потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

#### **19.6. Краткое описание процедур управления рисками**

Одним из инструментов процедур управления рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов допускается, только по решению Правления Банка.

Стресс-тестирование также является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема Капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. По результатам стресс-тестирования разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

Одной из важных составляющих частей процедуры управления рисками, является мониторинг проводимых банковских операций, который проводят сотрудники всех подразделений Банка.

Все проводимые клиентами операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями внешних и внутренних документов, а также по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем.

В 2017 году значимые и иные значимые риски КБ «Крокус-Банка» (ООО) находились на приемлемом уровне и не оказали существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка.

#### **19.7. Политика в области снижения рисков**

Политика управления рисками строится в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности Капитала (далее-ВПОДК). ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и Капиталом в Банке. Цель ВПОДК – обеспечение достаточности внутреннего Капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе, с учетом стрессовых ситуаций в экономике.

Политики Банка в области управления рисками является организацией четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. Контроль над рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. В соответствии с «аппетитом на риск». Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Аппетит к риску – система количественных показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов на себя принять для обеспечения целевых показателей по достаточности Капитала и доходности в соответствии со Стратегией развития Банка.

Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

#### **19.8. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам**

Служба управления рисками на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе, в соответствии с утвержденным порядком, предоставляет уполномоченным органам Банка аналитическую отчетность по значимым рискам. Службой управления рисками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, для обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информации о рисках.

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Наблюдательному совету Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений, участвующих в управлении рисками, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

«Отчет о значимых рисках и выполнении обязательных Нормативов Банка» - предоставляется Правлению Банка – ежемесячно, Наблюдательному совету – ежеквартально;

«Отчет о результатах стресс-тестирования» - Правлению Банка и Наблюдательному совету Банка - не реже 1 раза в полугодие;

«Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового уровня достаточности Капитала в Банке» - Правлению Банка и Наблюдательному совету Банка - ежегодно;

«Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений» - Правлению Банка и Наблюдательному совету Банка по факту нарушений.

### **19.9. Информация о видах и степени концентрации рисков**

Риск концентрации означает риск, связанный с неравномерным распределением контрагентов по кредитам или любым другим деловым отношениям или концентрацией в бизнес-секторах или географических регионах, которые способны генерировать потери, платёжеспособности Банка.

Банк обеспечивает контроль над риском концентрации на уровне подразделений (работников), в функции которых входит осуществление контроля над агрегированной позицией Банка по принятым рискам.

Банк осуществляет как контроль соблюдения лимитов концентрации, так и контроль над портфелями инструментов с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации). По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение.

Информация о состоянии показателей риска концентрации на ежедневной основе доводится сотрудниками подразделений, в функции которых входит осуществление контроля над агрегированной позицией Банка по принятым рискам, до руководителя Службы управления рисками.

Банк проводит ежедневный мониторинг следующих показателей риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникшую при реализации Банком видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Информация о состоянии показателей риска концентрации на ежедневной основе доводится сотрудниками подразделений, в функции которых входит осуществление контроля над агрегированной позицией Банка по принятым рискам, до руководителя Службы управления рисками.

В случае достижения сигнальных значений или превышения лимита хотя бы по одному из показателей риска концентрации руководитель Службы управления рисками незамедлительно доводит информацию до Правления Банка и Наблюдательного совета Банка.

При достижении сигнального значения лимита риска концентрации Правление Банка определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. В случае если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентрации, Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

Проявления риска концентрации учитываются Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

### **19.10. Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

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

Основными документами, определяющими принципы, механизмы и формы управления кредитным риском, являются Положение о кредитной политике и Положение об организации управления кредитным риском Банка.

Управление кредитным риском состоит из следующих *этапов*:

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

Управление кредитным риском достигается при соблюдении определенных принципов:

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

- ограничение и контроль плановых (целевых) уровней риска. В Банке, установлена система лимитов, то есть, определены пределы допустимых значений на проведения банковских операций. Основными параметрами, определяющими размер лимитов в Банке, являются обязательные нормативы, установленные Центральным Банком России;

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

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

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

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

- отказ от операции, связанной с повышенным кредитным риском;

- оценка финансового положения заемщика с учетом вероятности наличия неполной или неактуальной или недостоверной информации о заемщике (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде) и об обеспечении по ссуде, а также вероятность наличия отчетности или сведений, недостоверных или отличных от отчетности, или сведений, представленных заемщиком в органы государственной власти, Банку России или опубликованных заемщиком или находящихся в бюро кредитных историй;

- распределение должностных обязанностей служащих Банка по организации управления кредитным риском таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;



- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика.

**Для управления кредитным риском Банк использует следующие способы:**

- придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, используя при этом такие способы обеспечения обязательств как залог, поручительство и банковская гарантия;

- совершает на рынках межбанковского кредитования и фондовых рынках непокрытые операции. Непокрытые операции Банк проводит только после изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов и определения финансового положения контрагента;

- открывает корреспондентские счета в банках-корреспондентах только после изучения банка-контрагента;

- осуществляет контроль над действиями заемщика и его финансовыми потоками после выдачи кредита;

- проводит мониторинг финансового положения заемщика не реже установленной периодичности;

- ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков;

- устанавливает лимит в отношении осуществления межбанковского кредитования.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска как на индивидуальной основе (в разрезе отдельного заемщика), так и в целом по кредитному портфелю (оценка концентраций рисков).

При анализе финансового положения заемщиков используется бальная система оценки.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Качественная оценка кредитного риска является основным инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка Отделом привлечения и размещения кредитных ресурсов заключений, содержащих результаты комплексного и объективного анализа финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о заемщике, вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии целевого назначения сделки.

Результаты качественной оценки кредитного риска используются при рассмотрении коллегиальным органом Банка – Правлением Банка вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков.

Правление Банка принимает решение о выдаче ссуды, категории качества ссуды, процентной ставке, обеспечению, пролонгации, реструктуризации и другим существенным условиям договора о предоставлении ссуды и ее обслуживании, о регулировании размера резерва обеспечением по ссуде.

Правление Банка на постоянной основе осуществляет пересмотр, изменение (в случае необходимости) кредитных лимитов и оценку концентрации кредитного риска в целом по выданным ссудам и условным обязательствам кредитного характера (кредитному портфелю).

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляет Отдел привлечения и размещения кредитных ресурсов.

Одним из показателей качества активов являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются портфельный подход, согласно которому оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе



подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

Оценку кредитного риска (профессиональное суждение) Банк проводит на постоянной основе в соответствии с внутренними документами, основными из которых являются:

Положение о кредитной политике Банка;

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

Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицам в КБ «Крокус-Банк» (ООО);

Методика оценки финансового положения и категории качества по ссудам заемщиков – физических лиц;

Методика оценки финансового положения и категории качества по ссудам заемщиков – юридических лиц;

Методика оценки финансового положения и категории качества по ссудам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения или единый налог на вмененный доход; методики оценки финансового положения и категории качества по ссудам заемщиков – кредитных организаций и другие документы.

В основе оценки финансового положения заемщиков лежит оценка качественных показателей деятельности, балльный коэффициентный анализ (расчет коэффициентов финансовой устойчивости и платежеспособности, ликвидности и деловой активности, а также показателей прибыльности деятельности заемщика, определение их взвешенной оценки и балльного значения), анализ динамики финансовых показателей и дополнительных факторов. Кредитоспособность заемщика оценивается путем определения кредитного рейтинга заемщика как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по ссудной задолженности.

Анализ финансового положения заемщика позволяет адекватно определить размер расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска и классифицировать ссуды на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Если предоставляемая ссуда отнесена в портфель однородных ссуд Банка, то формирование резервов по портфелям однородных ссуд определяется в соответствии с методикой Банка.

В целях выявления и измерения концентрации кредитного риска, Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации в отношении:

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков к собственным средствам (Капиталу) Банка (H6);
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) к собственным средствам (Капиталу) Банка (H25);
- суммарного объема ссудной задолженности Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать концентрацию кредитного риска.

Мониторинг концентрации кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками.

В качестве повышения эффективности системы внутреннего контроля и ограничения кредитного риска, в Банке действует лимит на ограничение предельно допустимых значений на проведение кредитных операций:

- Лимит одновременного размещения денежных средств в межбанковское кредитование;
- Лимит одновременного размещения денежных средств в векселя кредитных организаций;
- Лимит одновременного размещения денежных средств в межбанковское кредитование и/или векселя по каждой кредитной организации;
- Общий лимит кредитования по лизинговым компаниям;
- Лимит одновременного размещения денежных средств в депозит Банка России.

В обеспечение по кредитам Банка приняты залог товарно-материальных запасов, жилой и коммерческой недвижимости, транспортных средств, оборудования, поручительства физических и юридических лиц.

Обеспечение первой категории качества отсутствует. К обеспечению второй категории качества, принятому в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитам Банка, относится залог жилой и коммерческой недвижимости. Рыночная стоимость обеспечения второй категории качества в портфеле Банка на 01 января 2018 года составляет 431 468 тыс. руб.

Политика Банка в области обеспечения кредитных сделок направлена на повышение его надежности; минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога; соблюдение Банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Проверка обеспечения осуществляется не реже 1 раза в год (по залогоу недвижимости – ежегодно; по залогоу оборудования – 1 раз в полугодие; по залогоу транспортных средств, товаров в обороте – ежеквартально). Оценка качества обеспечения и подтверждение его справедливой стоимости и ликвидности осуществляется сотрудником Банка или независимой оценочной компанией не реже одного раза в квартал. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества производится независимым оценщиком на основании договора между оценщиком и залогодателем (или сотрудником Банка) до принятия решения Банком о кредитовании и виде обеспечения и в дальнейшем 1 раз в полугодие в период кредитования.

В настоящее время Банк не имеет обязательств по возврату обеспечения до погашения задолженности по кредитам.

Далее в таблицах представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды) по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения.

на 01 января 2018 года  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	до 180 дней от 91	свыше 180 дней	Расчет-ный	Фактически сформированный				
												Итого	II	III	IV	V
ВСЕГО	1 881 848	893 731	527 519	169 340	14 178	277 080	9 839	16 020	4 012	145 979	341 377	335 575	18 674	31 194	6 291	279 416
Средства в кредитных организациях (включая на корреспондентских счетах. Депозитах межбанковских кредитах	681 977	671 955	8 390	0	0	1 632	0	0	0	885	2 052	2 052	420	0	0	1 632
Требования к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	838 238	187 454	479 767	62 097	8 443	100 477	4 443	16 020	1 117	79 093	134 782	135 722	17 125	13 680	4 306	100 611
Требования к физическим лицам (включая сформированные в портфели однородных ссуд и однородных требований)	361 633	34 322	39 362	107 243	5 735	174 971	5 396	0	2 895	66 001	204 543	197 801	1 129	17 514	1 985	177 173
из них	0											0				
жилищные ссуды (в т.ч. ипотека)	86 919	23 921	0	58 228	3 692	1 078	0	0	0	0	18 428	13 315	0	8 590	1 445	3 280
автокредиты	1 630	0	0	1 630	0	0	307	0	0	0	288	288	0	288	0	0
иные потребительские ссуды	269 904	10 274	39 240	47 015	2 043	171 332	5 067	0	2 895	63 464	183 866	181 550	1 125	8 553	540	171 332



Выдача кредитов Банком осуществляется, как правило, при наличии обеспечения (за исключением кредитования физических лиц).

В качестве обеспечения по кредитам может выступать: недвижимость (в том числе ипотека в силу закона), залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости, залог автотранспорта, залог оборудования, залог автотранспорта, поручительство третьих лиц.

В обеспечение по кредитам Банка приняты залог товарно-материальных запасов, жилой и коммерческой недвижимости, транспортных средств, оборудования, поручительства физических и юридических лиц.

Политика Банка в области обеспечения кредитных сделок направлена на повышение его надежности; минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога; соблюдение Банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Проверка обеспечения осуществляется не реже 1 раза в год (по залогу недвижимости – ежегодно; по залогу оборудования – 1 раз в полугодие; по залогу транспортных средств, товаров в обороте – ежеквартально). Оценка качества обеспечения и подтверждение его справедливой стоимости и ликвидности осуществляется сотрудником Банка или независимой оценочной компанией не реже одного раза в квартал. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества производится независимым оценщиком на основании договора между оценщиком и залогодателем (или сотрудником Банка) до принятия решения Банком о кредитовании и виде обеспечения и в дальнейшем 1 раз в полугодие в период кредитования.

В настоящее время Банк не имеет обязательств по возврату обеспечения до погашения задолженности по кредитам.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование предмета залога и жизни. Ликвидность залога оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала (для целей настоящей Пояснительной информации – за 2017 года).

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 259 773	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	314 372	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 648 548	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	871 856	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	396 262	0
8	Основные средства	0	0	15 051	0
9	Прочие активы	0	0	1 747	0

### 19.11. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, изменения процентных ставок, курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками, включает в себя управление валютным, процентным, фондовым и товарным рисками.

Процентный риск - рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск - рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Действующая в Банке система управления рисками основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии стресс-тестирования и сценарного анализа.

Количественный анализ проводится, прежде всего, для определения возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка.

Количественные оценки рыночных рисков дополняются результатами сценарного анализа, стресс-тестирования, анализом чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности Капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка, позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Приоритетной задачей управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;



- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;
- исключения конфликта интересов.

Для расчета рыночного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В 2017 году в КБ «Крокус-Банк» (ООО) отсутствовали показатели, характеризующие фондовый, товарный и процентный риск. Рыночный риск в Банке, был связан с открытыми позициями по валюте, то есть с валютным риском.

По состоянию на 01 января 2018 года валютный риск равен 42 091,11 тыс. руб.

Рыночный риск на 01 января 2018 года равен 42 091,11 тыс. руб., что составляет 4,18% от Капитала Банка.

## **19.12. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит и управление рисками.

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

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

В Банке организован сбор информации о событиях операционного риска, проводится их анализ, принимаются меры предотвращения повторения подобных событий в будущем, а также ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска. На постоянной основе ведется аналитическая база данных, содержащая информацию о выявленных факторах операционных рисков, при этом для каждого риска фиксируются параметры, описывающие причины возникновения риска, владельца риска, понесенных операционных убытках, методах управления риском, статус выполнения мер и т.п.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Основой оценки операционных рисков в Банке в настоящее время является качественная и количественная оценка, базирующаяся на принципе оценки рисков по их значимости, системе пограничных значений (лимитов) и методе сценарного анализа операционных рисков (стресс-тестирование). Результаты оценки операционного риска используются при рассмотрении коллегиальными органами Банка - Правлением Банка, а также Наблюдательным советом Банка.

Согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение №346-П). Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска и включает его в расчет Норматива достаточности собственных средств (Капитала) Банка.

Размер операционного риска включается в расчет Норматива достаточности собственных средств (Капитала) Банка следующим образом: начиная с отчетности на 1 августа 2012 года - в размере 100 % от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска.

Размер операционного риска в Банке по состоянию на 01 января 2018 года равен 52 092 тыс. руб. Величина доходов, участвующих в расчете операционного риска (чистых процентных и непроцентных) равна сумме доходов за три года, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы	216 406	184 628
Чистые непроцентные доходы	130 871	112 284
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	347 277	296 912

Размер операционного риска для расчета норматива достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операционный риск	52 092	44 537
Размер ОР, включаемого в расчет норматива достаточности капитала	651 150	556 713
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

### 19.13. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами, кредиторами, векселедержателями и реализации планов по активным операциям.

Основное направление политики Банка в вопросе минимизации риска потери ликвидности заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным. В свою очередь Банк является ликвидным, когда он способен получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В Банке отсутствует риск потери ликвидности, связанный с котировками активного рынка - риском фондирования.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности Капитала Банк для поддержания планового (целевого) уровня достаточности Капитала, определяет величину собственных средств (Капитала), достаточную для покрытия риска потери ликвидности, а также не менее 1 раза в год, формирует и определяет размер Буферного Капитала, который будет использоваться в случае возникновения убытков, в том числе и по риску потери ликвидности.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящими в процесс управления активами и пассивами

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Текущий контроль ликвидности денежным средствам в рублях осуществляет - Главный бухгалтер, денежных средств в иностранной валюте – Начальник Валютного отдела.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка на текущий операционный день по безналичным денежным средствам в рублях, является операционный план дня. План формируется ежедневно Начальником операционного отдела или лицом его заменяющим, на основании информации предоставленной начальниками отделов и позволяет оценить уровень

достаточности денежных средств Банка для исполнения обязательств по платежам перед клиентами, а также перед контрагентами Банка в безналичной форме.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка на текущий операционный день по безналичным денежным средствам в иностранной валюте, является операционный план дня, сформированный в произвольной форме Начальником Валютного отдела или лицом его заменяющим, на основании прогнозируемых финансовых потоков денежных средств, номинированных в иностранной валюте.

В связи с тем, что основной объем денежных средств приходится на остаток на корреспондентском счете в подразделении Банка России, а также с учетом того, что денежные средства, направляемые в Банк через корреспондентский счет в подразделение Банка России, поступают по рейсам, план в течение дня корректируется в режиме реального времени. В случае нарушения текущей платежной позиции по безналичным денежным средствам Главный бухгалтер Банка информирует об этом Председателя Правления Банка.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности ежедневно на постоянной основе производит расчет значений ликвидности.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на начальника *Службы управления рисками*.

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

Оперативный (финансовый) план дня (отражающий текущую платежную позицию Банка в целом – в рублях и в валюте), составляется ежедневно при несоблюдении ежедневных нормативов.

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

Стресс-тестирование проводится в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования по банковским рискам в КБ «Крокус-Банк» (ООО)». В положении определены процедуры стресс-тестирования, а именно типы, периодичность, перечень сценариев, а также порядок информирования органов управления о результатах стресс-тестирования и корректирующих действий Банка. Результаты стресс-тестирования отражаются в отчетности внутренних процедур оценки достаточности Капитала.

Так же в Банке проводится проверка плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности Банка, в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях проведения проверки (тестирования) утверждается программа проверки, назначается группа наблюдателей с возложением обязанностей. Отчет по итогам проверки (тестирования) предоставляется Председателю Правления Банка.

**Таблица разрывов по срокам погашения требований и обязательств  
на 01 января 2018 года**

Наименование показателя	Текущая ликвидность						Краткосрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней		до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 844 510	1 844 950	2 547 556	2 548 237	2 552 740		2 595 728	2 824 009	2 984 636	3 140 518	3 416 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 904 806	1 905 882	1 908 507	1 912 307	1 930 801		1 991 963	2 254 842	2 350 368	2 510 629	2 530 260
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	61 044	61 044	61 044	61 044	61 044		61 044	61 044	61 044	61 044	61 044
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
Избыток (дефицит) ликвидности	-121 340	-121 976	578 005	574 886	560 895		542 721	508 123	573 224	568 845	825 521
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-6.40	-6.40	30.30	30.10	29.00		27.20	22.50	24.40	22.70	32.60

**Таблица разрывов по срокам погашения требований и обязательств  
на 01 января 2017 года**

Наименование показателя	Текущая ликвидность						Краткосрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 694 748	1 695 002	2 247 059	2 447 481	2 449 256	2 473 251	2 528 738	2 583 424	2 682 022	2 885 311	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 633 236	1 635 125	1 642 293	1 655 512	1 669 956	1 737 480	1 981 042	2 155 140	2 367 657	2 382 147	
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	102 039	102 039	102 039	102 039	102 039	102 039	102 039	102 039	102 039	102 039	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
Избыток (дефицит) ликвидности	-40 527	-42 162	502 727	689 930	677 261	633 732	445 657	326 245	212 326	401 125	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-2.5	-2.6	30.6	41.7	40.6	36.5	22.5	15.1	9.0	16.8	

#### 19.14. Процентный риск

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска для Банка. Мониторинг досрочного погашения долгосрочных кредитов осуществляется на постоянной основе. Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок. Решение о пересмотре процентных ставок принимает Правление Банка.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности Капитала, Банк один раз в квартал, в соответствии с Указанием от 03 апреля 2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков», на основании данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" рассчитывает Показатель процентного риска (ПР)

на 01 января 2018 г. показатель равен: ПР = 1,46%

(при внутреннем лимите Банка на этот показатель не более 15% от Капитала)

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)	
		1 балл	4 балла
Показатель процентного риска	ПР	< 20 (факт 1,46)	≥ 20

Для оценки Показателя процентного риска, рассчитаем его бальную оценку – она равна **1 баллу**. Полученный **1 балл** характеризует показатель процентного риска в Банке как **"приемлемый"**.

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и Капитал Банка, в разрезе видов валют, оценивается как незначительный.

#### 19.15. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Основной целью системы управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели:

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;



- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях снижения правового риска Банк:

- использует процедуры согласования внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации;

- разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка;

- устанавливает порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- разрабатывает и внедряет новых технологий и условий осуществления банковских операций;

- проводит обучение персонала;

- разрабатывает порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно существенно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк в 2017г.- не выявлено

#### **19.16.Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия формируется на долговременный период (три года) с учетом интересов участников Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Стратегия Банка обсуждается на заседании Наблюдательного совета, рассматривается и утверждается Общим собранием участников Банка. Стратегия может изменяться (корректироваться) по мере достижения поставленных целей и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

Правление Банка совместно с Наблюдательным советом Банка разрабатывает План мероприятий по реализации Стратегии на календарный год. План утверждается Наблюдательным советом и может изменяться в течение года. Ответственным за реализацию Плана является Правление Банка. Наблюдательный совет не реже одного раза в год осуществляет контроль исполнения Плана.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;

- постоянного наблюдения за стратегическим риском;

- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

### 19.17. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, участников, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации, Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации.

Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

## 19.18. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня странового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка не реже одного раза в год и может пересматриваться по мере необходимости.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение индекса Moody's, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

Основной целью применения индекса Moody's является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе Банк производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации с целью выявления и предотвращения странового риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения странового риска;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень странового риска.

## 20. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами за 2017 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

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

Ниже указаны статьи бухгалтерского баланса, и статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год.

тыс. руб.

	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	-	1 710	120 974
в том числе просроченная задолженность	-	-	-
Резервы на возможные потери	0	-	5 675
<b>Средства на счетах, всего,</b>	<b>50 091</b>	<b>5 852</b>	<b>899 413</b>
Внебалансовые обязательства	-	4 290	71
Процентные доходы по ссудам	-	332	24 284
Процентные расходы по привлеченным средствам	5 635	263	2 828
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>(5 635)</b>	<b>69</b>	<b>21 456</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	97	12	8 511
Комиссионные доходы	107	13	65 793
Другие доходы			50

<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(5 431)</b>	<b>94</b>	<b>95 810</b>
---	----------------	-----------	---------------

Ниже указаны статьи бухгалтерского баланса, и статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2017 года и за 2016 год.

тыс. руб.

	<b>Основной участник Банка</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
Предоставленные ссуды, всего,	-	3 950	110 000
в том числе просроченная задолженность	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	24 200
<b>Средства на счетах, всего,</b>	<b>332 678</b>	<b>10 068</b>	<b>129 609</b>
Внебалансовые обязательства	-	2 050	-
Процентные доходы по ссудам	-	491	8 679
Процентные расходы по привлеченным средствам	(3 961)	(167)	(2 661)
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>( 3 961)</b>	<b>324</b>	<b>6 018</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	577	164	5 811
Комиссионные доходы	61	21	39 243
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(3 323)</b>	<b>509</b>	<b>51 072</b>

## 21. Операции с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже

тыс. руб.

<b>Номер п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01 января 2018</b>	<b>на 01 января 2017</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	28 906	6 679
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 167	1 564
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	1 167	1 564
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-

3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 624	22 956
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18	19
4.3.	физических лиц - нерезидентов	19 606	22 937

## 22. Информация о системе оплаты труда кредитной организации

Порядок определения оплаты труда работников, порядок и формы оплаты и стимулирования оплаты труда работников, критерии оценки выполнения количественных и качественных показателей, порядок осуществления корректировок вознаграждений на основе результатов деятельности Банка с учетом рисков, порядок выплаты отсроченной части вознаграждения определяется Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и внутренними документами Банка, утвержденными Наблюдательным Советом Банка: Положением об оплате труда работников (с установлением премий и доплат) в КБ «Крокус-Банк» (ООО) и Порядком оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в КБ «Крокус-Банк» (ООО).

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

Системой оплаты труда установлена фиксированная и нефиксированная части оплаты труда.

*Фиксированная часть оплаты труда* - должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, прочие выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка. Банк применяет окладно - премиальную систему оплаты труда. Работникам Банка выплачиваются единовременные премии поощрительного и стимулирующего характера за добросовестное исполнение должностных обязанностей, а также личные производственные достижения, размер которых устанавливается распорядительным актом Банка.

*Нефиксированная часть оплаты труда* - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

В части оплаты труда Банк классифицирует работников на постоянной основе в три группы.

(1 группа) Председатель Правления, члены Правления Банка (далее - *основной управленческий персонал*) и иные работники Банка, принимающие риски (это работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

(2 группа) работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (это работники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений).

(3 группа) иные работники, не входящие в 1 и 2 группы.

Банком регламентированы все используемые им формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банком не предусмотрены и не производятся выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, нечувствительными к рискам, принимаемым Банком. Неденежная форма оплаты труда Банком не установлена.



Банк проводит анализ выполнения количественных и качественных показателей деятельности Банка. В расчет принимаются количественные показатели значений нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», капитал и активы Банка, оцененные в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и качественные показатели, характеризующие риски независимой оценки финансовой устойчивости Банка, изменения конкурентной позиции на рынке, стабильность доходов в целом по Банку, в том числе достижения прибыли Банка, установленной на 01 января отчетного года. В зависимости от достигнутых показателей деятельности Банк проводит корректировку фактических выплат нефиксированной части оплаты труда. На основании балльной и весовой оценки определяется общий показатель деятельности Банка. Разработаны сценарии выплат нефиксированной части заработной платы по каждой из трех групп работников в зависимости от размера общего показателя деятельности Банка, а также в зависимости от покрытия прогнозируемого объема нефиксированной части заработной платы частью прибыли.

Для основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В отношении оплаты труда основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка 40 % нефиксированной части оплаты труда сроком на 3 года. Корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться только в сторону уменьшения вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности Банка.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с учетом премий и других стимулирующих выплат, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. В их системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных положениями о соответствующих подразделениях Банка. Размер окладов, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 процентов от общего объема получаемых ими вознаграждений.

#### **Численность персонала Банка на 01.01.2018 г и 01.01.2017 г. составила**

Персонал Банка	на 01 января 2018 года	на 01 января 2017 года
Списочная численность персонала, в том числе:	108	114
Численность основного управленческого персонала	6	6
Численность иных работников, принимающих риски	6	7

#### **Выплаты основному управленческому персоналу и сотрудникам, ответственным за принятие рисков в 2017 и 2016 годах составили:**

тыс. руб.

Наименование оплаты труда	в 2017 году	в 2016 году
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	19 127.4	18 903.0
Основной управленческий персонал		
- фиксированная часть	11 403.4	11 222.1
- нефиксированная часть	1 061.4	636.0
Иные работники, принимающие риски		
- фиксированная часть	6 103.0	6 615.9
- нефиксированная часть	559.6	429.0

#### **Отсрочка нефиксированной части оплата труда основному управленческому персоналу и сотрудникам, ответственным за принятие рисков в 2017 и 2016 годах составили:**

тыс. руб.

Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	в 2017 году	в 2016 году
Общая величина отсроченной нефиксированной части оплаты труда, всего, в том числе:	1 056.4	710.0



Управленческий персонал	707.6	424.0
Иные работники, принимающие риски	348.8	286.0

Выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда в 2017 году не производились.

Выплаты при увольнении управленческому персоналу, иным работникам, принимающим риски в 2017 году не производились, указанные работники не увольнялись.

### 23. Сведения о прекращенной деятельности

Решения о прекращении деятельности не принимались.

Председатель Правления Банка



Мишин Виктор Максимович

Главный бухгалтер



Виксне Анна Борисовна

М.П.

«04» апреля 2018 года

Адрес сайта: [www.crocusbank.ru](http://www.crocusbank.ru)

