

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46	29289286	1027739621810	2682	044585881

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к отчету

Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 полугодие 2015 год

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие, закончившегося 30 июня 2015 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 начало отчетного 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: 143402 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Почтовый адрес: 143402 Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, улица Международная, д. 18.

Банковский идентификационный код (БИК) 044585881.

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.

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 течение 1 полугодия 2015 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 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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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 кредитной организации

Наблюдательный совет Банка	Сведения о владении долями кредитной организации
	30 июня 2015 года
Агаларов Арас Искандер оглы Председатель Наблюдательного совета Банка	76.72%
Борцов Александр Григорьевич Член Наблюдательного совета Банка	0.00%
Дадашев Эльдар Рамиз оглы Член Наблюдательного совета Банка	1.24%
Мишин Виктор Максимович Член Наблюдательного совета Банка	1.46%
Селим-заде Сабина Адиль кызы Член Наблюдательного совета Банка	1.25%

Правление Банка	Сведения о владении долями кредитной организации
	30 июня 2015 года
Мишин Виктор Максимович Председатель Правления	1.46%
Зайковская Галина Ивановна Первый заместитель Председателя Правления	1.18%
Чернятьева Наталья Алексеевна Заместитель Председателя Правления	0.36%
Кувшинов Виктор Алексеевич Заместитель Председателя Правления	0.00%
Виксне Анна Борисовна И.о. главного бухгалтера	0.00%

Единоличный исполнительный орган Банка

Председатель Правления Мишин Виктор Максимович

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 аудитор

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»

Место нахождения: 115035, Москва, Пятницкая улица, д. 2/38 стр.3

Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Баркляя д.6, стр. 5

Аудиторская фирма ООО НПФ «Информаудитсервис» ведет свою деятельность на основании Свидетельства о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерств «АУДИТОРСКАЯ АССОЦИАЦИЯ СОДРУЖЕСТВО» № 2275, регистрационный номер 11006000662 в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП ААС.

Рейтинги Банка.

Кредитные рейтинги банку не присвоены.

Банк не входит ни в какие банковские группы.

Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации

Банк ориентирован на обеспечение конкурентных позиций на рынке банковских услуг, сохранение и преумножение капитала, поддержание ликвидности баланса, выполнение регулятивных требований Банка России.

В отчетном году Банк продолжил работу 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, развитие дистанционных каналов обслуживания, расширением 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.

Информация о внутренних структурных подразделениях

Банк по состоянию на 30.06.2015 года не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 30 июня 2015 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»	143400 Московская область, г. Красногорск, 65-66 км. МКАД, ТВК, корпус № 5
Дополнительный офис «Крокус-Молл»	143400, Московская область, г. Красногорск, п/о «Красногорск-4», 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус № 4
Дополнительный офис «Крокус-Экспо»	143400, Московская область, г. Красногорск, 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус № 2
Дополнительный офис «Крокус Сити - Мебель»	143400, Московская область, г. Красногорск, 65-66 км МКАД, Торгово-выставочный комплекс, корпус № 5, строение 1
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	143400, Московская область, г. Красногорск, 65-66 км. МКАД, Выставочный павильон № 3
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.

В течение 1 полугодия 2015 г. структурные подразделения не открывались и не закрывались.

Основными видами деятельности Банка в течение отчетного периода 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 и Contact, аренда банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, развитие услуг эквайринга, реализация зарплатных проектов, сделки на рынке межбанковского кредитования, проведение операций с ценными бумагами.

2. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. События на Украине 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабления рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Снижение цен на нефть, политическая напряженность в регионе, международные санкции оказали негативное влияние на российский банковский сектор. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации повысился с 33,6306 рублей за один доллар США по состоянию на 30 июня 2014 года до 55,5240 рублей за один доллар США по состоянию на 30 июня 2015 года.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

	на 01.07.2014	на 01.07.2015	Изменения в абсолютном выражении	Изменения %
	тыс. руб.	тыс. руб.		
Источники собственных средств	487 714	558 338	70 624	14.5
Прибыль после налогообложения	28 961	69 195	40 234	138.9
Совокупные активы (после вычета резервов на возможные потери)	2 214 323	2 693 176	-6 911	-0.4
Кредитный портфель (после вычета резервов на возможные потери)	1 770 232	1 763 321	81 821	4.2
Привлеченные средства	2 163 021	2 103 702	-59 319	-2.7

Величина источников собственных средств Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом на 70 624 тыс. руб. или на 14.5 %. Прирост собственных средств, произошел частично за счет нераспределенной прибыли прошлого года и частично за счет прибыли первого полугодия. Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2015 года составила 69 195 тыс. рублей и выросла по сравнению с прибылью аналогичного периода прошлого года на 40 234 тыс. руб.

Основными факторами, которые повлияли на финансовый результат Банка, является увеличение процентных доходов за 1 полугодие 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. на 44,2%,

при снижении процентных расходов на 23,15 %, комиссионные доходы увеличились на 41,8 % при этом уровень комиссионных расходов повысился на 35,9%. Расходы, направленные на формирование резерва на возможные потери составили 20,6 млн. рублей против 17,2 млн. рублей за первое полугодие 2014 года. Повысились чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты и составили 17,5 млн. рублей, что на 11 млн. рублей больше показателя первого полугодия 2014 г.

Вместе с тем произошло повышение среднего уровня операционных расходов на 14,7 %, это произошло в следствии выплаты премии по результатам работы за 2014 год. Основными статьями операционных расходов по прежнему остаются: аренда помещений, связь и телекоммуникационные расходы, расходы на оплату труда и отчисления, начисленные на нее, материальные запасы.

Совокупные активы Банка за 1 полугодие 2015 года незначительно уменьшились на 8 861 тыс. руб. или 0,3%, в том числе за счет уменьшения средств на счетах клиентов Банка, что повлекло снижение кредитного портфеля на 6,9 млн. руб.

Привлеченные средства по состоянию на 01 июля 2015 г. снизились по сравнению с показателем по состоянию на 01 июля 2014 г. на 79 485 тыс. руб. (3,6 %).

4. Принципы подготовки отчета за 1 полугодие 2015 год

Банк раскрывает информацию о своей деятельности в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У») за период, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года.

Отчет Банка за 1 полугодие 2015 года составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 1 полугодие 2015 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 1 полугодие 2015 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (30 июня 2015 года), с одновременным признанием результата переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Официальный курс ЦБ РФ рубля к доллару США по состоянию на 30 июня: 55,5240

Официальный курс ЦБ РФ рубля к евро по состоянию на 30 июня: 61,5206.

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

5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в 1 полугодие 2015 г 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»), 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.

6. 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 наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах № 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или № 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках) на отдельных лицевых счетах.

7. 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» (далее - «Положение № 254-П») и Положением № 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 Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», 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.

8. Операции с ценными бумагами

В 1 полугодии 2015 года операции с ценными бумагами Банком не осуществлялись.

9. Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Для основных средств, приобретенных с 01.01.2011 г. минимальный размер первоначальной стоимости составляет 40 тыс. руб. (без учета НДС уплаченного). Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 40 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 течении которого имущество служит для целей деятельности организации и в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

10. Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 385-П доходы и расходы Банка в 1 полугодии 2015 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).

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 июля 2015 года и 01 июля 2014 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 01.07.2014					
тыс. руб.					
	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	597 648	581 350	-	16 298	-
Чистая ссудная задолженность	1 770 232	1 760 763	389	9 080	-
АКТИВЫ	2 702 037	2 692 568	389	9 080	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 214 323	2 214 323	-	-	-

На 01.07.2015

тыс. руб.

	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	502 118	470 050	-	32 068	-
Чистая ссудная задолженность	1 763 321	1 744 710	843	17 768	-
АКТИВЫ	2 693 176	2 674 565	843	17 768	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 134 838	2 134 838	-	-	-

12. Иная информация

Ниже приведены 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
на 01.01.2015	142	42 340	1 643.62	47 903.33
на 01.07.2015	0	0	490.85	13 916.78

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.

13. Денежные средства

По состоянию на 01.07.2015 г. в бухгалтерском балансе Банка отражены следующие активы:

- денежные средства в объеме 366 524 тыс. рублей (без учета созданного резерва в сумме 512 тыс. рублей). Ограничений на использование денежных средств не имеется.

	на 01.07.2014	на 01.07.2015
Наличные денежные средства в кассе Банка	270 363	366 524
Денежные средства на счетах в Банке России	468 428	178 210
Фонд обязательного резервирования	20 688	24 405
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	112 003	290 603
Денежные средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	16 298	32 068
Средства в гарантийном фонде Western Union	1 119	1 749
Резервы на возможные потери	(200)	(512)
Итого	888 683	893 047

14. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 1 июля 2015 года общий объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 451 005 тыс. руб. (на 1 июля 2014 года – 512 420 тыс. руб.), в том числе: 33.77% портфеля сконцентрировано в Московской области, 61.79 - в г. Москве.

По состоянию на 1 июля 2015 года общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 452 022 тыс. руб. (на 1 июля 2014 года - 562 389 тыс. руб.), в том числе: 73.16% портфеля сконцентрировано в г. Москве, 25.83% - в Московской области, доли других административных территорий составляют менее 2,1%.

Кредитный портфель представлен в следующей таблице:

	на 01.07.2014	на 01.07.2015
Межбанковский депозит в Банке России	550 000	1 000 000
Межбанковские кредиты	100 000	0
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	9 080	17 768
Векселя кредитных организаций РФ	196 318	0
Корпоративные кредиты	512 043	451 005
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	449 222	447 379
Автокредиты	7 281	4 438
Ипотечные жилищные кредиты	105 030	90 205
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(158 311)	(247 474)
Итого	1 770 663	1 763 321

Общий объем выданных в 1 полугодии 2015 года кредитов составил 272 659 тыс. рублей, под указанные кредиты был создан резерв в сумме 12 892 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2015 году было восстановлено резервов на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 237 884 тыс. руб., это явилось следствием погашения ссудной задолженности на сумму 1 713 тыс. рублей и урегулированием резерва высоколиквидным залогом.

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации. 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 01.07.2014		На 01.07.2015	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Предоставлено кредитов всего:	1 073 174		992 184	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего	512 043	100.0%	451 005	100.0%
в том числе по видам экономической деятельности:				
1. Обрабатывающие производства, из них:	24 999	2,33%	28 000	6,21%
1.1.металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	25 000	5,54%
1.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	24 999	2,33%	0	0
2. Строительство	47 224	4,4%	37 365	8,28%
3. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	192 201	17,91%	217 201	48,16%
4. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	134 586	12,54%	35 421	7,85%
5.Производство пищевых продуктов, включая напитки и табак				
6. На завершение расчетов	10	0%	0	0%
7. Прочие виды деятельности	113 023	10,53%	133 018	29,5%
Кредиты физическим лицам всего,	561 131	100.0%	541 179	100%
в том числе по видам:				
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	105 030	18,72%	90 205	16,67
Ипотечные кредиты	92 749	16,53%	84 637	15,64
Автокредиты	7 281	1,3%	4 438	0,82
Иные потребительские кредиты	448 820	79,98%	446 536	82,51

Ниже представлена информация о реструктурированных активах Банка по состоянию на 31 июня 2014 года и 31 июня 2015 года

Перечень активов по видам реструктуризации	На 30.06.2014 тыс. руб.	На 30.06.2015 тыс. руб.
Активы, подверженные кредитному риску, всего,	1 928 974	1 317 537
в том числе:		
Суммы реструктурированных активов в виде увеличения срока возврата основного долга	8 474	217 527
доля в общей сумме активов, %	0,44	16,51%
Ссуды, всего, в том числе:	1 073 576	992 184
Суммы реструктурированных ссуд в виде увеличения срока возврата основного долга	8 474	217 527
доля в общей сумме ссуд, %	0,79%	21,92%

15. Основные средства и нематериальные активы

Сумма основных средств, материальных и нематериальных активов с учетом амортизации составляет 23 998 тыс. рублей. В состав этой статьи входят основные средства на сумму 18 341 тыс. рублей, нематериальные активы – 202 тыс. рублей, материальные запасы – 89 тыс. рублей и внеоборотные запасы в виде имущества, полученного по договору отступного на сумму 43 000 тыс. рублей и находящегося на балансе банка с февраля 2013 г.

В настоящей таблице представлена структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01.07.2014 г.

в тыс. рублей

Наименование актива	Учетная стоимость	Остаточная стоимость	Структура (по остаточной стоимости)%
Оборудование	10 967	4 773	61.18
Транспортные средства	7 374	1 350	17.31
Производственный и хозяйственный инвентарь	5 455	1 630	20.89
Нематериальные активы	202	48	0.62

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01.07.2015 г. представлена в следующей таблице:

в тыс. рублей

Наименование актива	Учетная стоимость	Остаточная стоимость	Структура (по остаточной стоимости)%
Оборудование	10 020	4 187	47,38
Транспортные средства	8 538	2 681	30,34
Производственный и хозяйственный инвентарь	5 617	1 900	21,50
Нематериальные активы	202	69	0,78

В течение 1 полугодия 2015 года изменения в структуре основных фондов происходили только вследствие приобретения или выбытия (фактически затраты):

- приобретено новое компьютерное и телекоммуникационное оборудование на сумму 214 тыс. рублей с одновременным выбытием устаревших на сумму 539 тыс. рублей;
- выбыл производственный и хозяйственный инвентарь на сумму 34 тыс. рублей.

Обязательства по оплате приобретенных основных фондов исполнены полностью.

Ограничения прав собственности на активы по статье основные средства отсутствуют.

16. Прочие активы

	на 01.07.2014 г.	на 01.07.2015 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 535	0
Требования по процентам по ссудам	689	713
Требования по начисленным комиссиям	1 312	1 156
Расчеты с прочими дебиторами	2 408	1 337
Расчеты по неустойкам и госпошлине по судебным искам	1 181	7 120
Просроченные проценты по кредитам	1 233	1 098
Дисконт по собственным векселям	390	0
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	2 738	5 013

Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	244	256
Расчеты с персоналом	1 724	3 310
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	(2 710)	(9 235)
Итого прочих активов	10 744	10 768

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

(далее – «Положение 283-П») и под вышеуказанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 4 312 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 24,55% , по состоянию на 01 июля 2014 года данный показатель составлял 16,46%).

Просроченная дебиторская задолженность составляет 8 218 тыс. руб. или 46,69 от общего объема прочих активов. Под данную задолженность сформированы резервы на возможные потери в общей сумме 8 218 тыс. руб. (покрыто резервом 100% просроченной задолженности).

В 1 полугодии 2015 года Банк списывал неуплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание признанные безнадежными на сумму 41 тыс. руб.

17. Средства клиентов

Средства клиентов имеют следующую структуру, в тысячах рублей

	на 01.07.2014	на 01.07.2015
Юридические лица:	935 088	813 226
расчетные счета резидентов	933 249	812 885
депозиты резидентов	1 786	300
Счета нерезидентов	53	41
Физические лица:	1 227 933	1 288 846
текущие счета резидентов	170 490	492 210
депозиты резидентов	1 044 609	768 650
текущие счета нерезидентов	11 920	27 055
депозиты нерезидентов	914	931
Средства по переводам денежных средств	539	1 630
Итого средства клиентов	2 163 560	2 103 702

По-сравнению с 2014 годом объем средств на счетах клиентов Банка снизился на 121 862 тыс. рублей.

18. Прочие обязательства

	на 01.07.2014	на 01.07.2015
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	3907
Обязательства по уплате процентов	30 762	17 781
Суммы, потупившие на корреспондентские счета до выяснения	0	6
Кредиторская задолженность	890	911
Прочие расчеты	19	26
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 515	1 920
Доходы будущих периодов	403	379
Итого прочих обязательств	33 589	24 930

Просроченных и реструктурированных обязательств Банк не имеет

19. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 июля 2014 года и на 31 июля 2015 года:
(в тысячах российских рублей)

	на 01.07.2014	на 01.07.2015
неиспользованные кредитные линии	25 044	31 883
выданные гарантии и поручительства	12 646	10 044
резерв по обязательствам кредитного характера	(582)	(4 281)
Итого обязательств за вычетом резерва	37 108	37 646

20. Судебные разбирательства

По состоянию на 31 июля 2015 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца о взыскании просроченной ссудной задолженности и о расторжении кредитного договора, а также в качестве Ответчика о признании недействительными договора залога и договора об отступном.

21. Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляет 200 млн. рублей и полностью внесен участниками.

Ниже представлен список участников Банка на 01 июля 2015 г. Структура состава участников по сравнению с 2014 осталась неизменной.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %
Агаларов А.И.	76,72
Агаларов Э.А.	7,43
ЗАО «КРОКУС»	5,75
Мишин В.М.	1,46
Дадияни А.В.	1,25
Керимов Р.А.	1,25
Мирзоев М.Н.	1,25
Селим-Заде С.А.	1,25
Дадашев Э.Р.	1,24
Зайковская Г.И.	1,18
Чернягьева Н.А.	0,36
ООО «Крокус Интерсервис»	0,43
ООО «Крокус-Интер»	0,43

В течение 2015 года изменения в составе Участников Банка не происходили, Банк не имеет обязательств по выплате действительной стоимости доли никому из участников.

22. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	на 01.07.2014	на 01.07.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	42 008	61 483
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	356	312
Прочие	2 027	1 163

Итого комиссионных доходов	44 391	62 958
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	192	121
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 570	9 060
Прочие	0	6
Итого комиссионных расходов	6 762	9 187
Чистый комиссионный доход (расход)	37 629	53 771

23. Операционные расходы

	тыс. руб	
	на 01.07.2014	на 01.07.2015
Расходы на персонал	37 743	47 022
Амортизация	1 376	1 297
Коммунальные услуги и содержание основных средств	14 690	11 954
Реклама и маркетинг	12	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	7 847	9 892
Организационные и управленческие расходы	236	437
Другие расходы	135	568
Итого административные и прочие операционные расходы	62 039	71 170

24. Расходы по налогам

Основными компонентами расходов на 01.07.2015 по налогам являются:

- налог на прибыль – 24 581 тыс. рублей
- НДС – 2 290 тыс. рублей;
- налог на имущество – 40 тыс. рублей;
- земельный налог – 11 тыс. рублей.

Основными компонентами расходов на 01.07.2014 по налогам являются:

- налог на прибыль – 973 тыс. рублей
- НДС – 3 112 тыс. рублей;
- налог на имущество – 29 тыс. рублей;
- земельный налог – 11 тыс. рублей.

25. Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2015 тыс. руб.
Чистые процентные доходы	68 708	122 094
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	6 592	17 502
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	214	98
Чистые комиссионные доходы	37 629	53 771

Созданные резервы на возможные потери и возможные по ссудам	-20 571	-28 276
Прочие операционные доходы	1 703	1 061
Операционные расходы	62 042	71 176
Прибыль до налогообложения	32 502	95 230
Начисленные (уплаченные) налоги	3 541	26 035
Прибыль после налогообложения	28 961	69 195

26. Управление уровнем достаточности капитала

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2015 г. составляют 553 323 тыс. рублей.

При этом Уставный капитал Банка составляет 200 000 тыс. рублей. Сумма резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет составляет 25 000 тыс. рублей. Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской проверкой составляет 264 143 тыс. рублей.

Таким образом, Банком сформирован основной капитал в сумме 489 143 тыс. рублей.

Сумма дополнительного капитала составила 64 561 тыс. рублей.

Достаточность капитала	на 01.01.2015	на 01.07.2015
Достаточность базового капитала (Н1.1)	21,75%	29,6%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	21,75%	29,6%
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	22,9%	33,6%

Банк прогнозирует, что при успешной реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка до 2017 года, к 01 января 2017 последовательно будут достигнуты следующие совокупные показатели:

ПОКАЗАТЕЛЬ	ПЛАН НА 01.01.2015	ПЛАН НА 01.01.2016	ПЛАН НА 01.01.2017
Собственные средства (капитал)	Увеличение не менее, чем на 6 % от соответствующей величины на 01.01.2014	Увеличение не менее, чем на 7 % от соответствующей величины на 01.01.2015 г.)	Увеличение не менее, чем на 7 % от соответствующей величины на 01.01.2016
Кредиты (стандартные и нестандартные ссуды)	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	29,0 млн. руб. за 2014 год (не менее 25,0 млн. руб.)	35,0 млн. руб. за 2015 год (не менее 25,0 млн. руб.)	36,0 млн. руб. за 2016 год (не менее 25,0 млн. руб.)

Фактические показатели прибыли могут быть ниже запланированных, но не более, чем на 10,0 млн. руб. по причине увеличения кредитных рисков и размеров резервов на возможные потери. При этом суммарный показатель прибыли за 3 года должен составить от 75,0 млн. руб. до 100,0 млн. руб.

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.

Увеличение Уставного капитала в рамках развития Банка, будет рассматриваться до 2017 года, когда недостаточность собственных средств, являющихся фактическим обеспечением банковских рисков, станет основным негативным фактором, оказывающим влияние на развитие операций Банка. Увеличение объемов операций увеличивает суммарные риски кредитной организации, рост которых требует дополнительных собственных средств.

Активы банка, взвешенные с учетом риска.(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.07.2015
Активы с коэффициентом риска 0%	-	-
Активы с коэффициентом риска 20%	83 367	17 131
Активы с коэффициентом риска 100%	938 194	837 796
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	12 914	17 815
Операционный риск	32 093	36 312
Валютный риск	24 340	0

27. Движение денежных средств

По состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.07.2015 г. у Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

По состоянию на 01.07.2015 г. у Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Основное снижение размера денежных средств произошел за счет чистого снижения по средствам клиентов на сумму 441 142 тыс. рублей, несмотря, на прирост по ссудной задолженности на сумму 129 648 тыс. рублей и прирост по прочим активам на сумму 199 709.

28. Управление рисками кредитной организации

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Мониторинг фактических значений показателей уровня риска осуществляется ежеквартально и рассматривается Правлением Банка.

Ниже рассматривается применяемая Банком политика управления рисками.

28.1 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.

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.

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;
- система мониторинга кредитного риска Банка.

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

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет отдел по управлению и оценке банковских рисков.

Далее в таблицах представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды) по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 июня 2014 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 июня 2015 года и 31 июня 2014 года.

30.06.2014
тыс. руб.

Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V						Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), всего	1 484 710	405 063	630 529	374 213	5 081	69 824	2 877	20 245	12 729	39 239	250 680	160 952	24 032	82 720	4 328	49 872
в том числе:																
Средства на корреспондентских счетах	439 285	321 025	117 375	0	0	885					2 066	2 070	1 185	0	0	885
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 045 425	84 038	513 154	374 213	5 081	68 939	2 877	20 245	11 844	39 239	248 614	158 882	22 847	82 720	4 328	48 987
- реструктурированные ссуды	380	-	380								4	4	4			
- портфели однородных ссуд	31 397		26 698	4 699							686	686	478	208		
- Учетные векселя	195 883	97 829	98 054	0	0	0	0	0	0	0	981	981	9810	0	0	0

31.07.2015
тыс. руб.

Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V						Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), всего	1 317 588	401 662	474 354	182 640	171 706	87 226	61 452	10 830	11 178	68 297	297 243	256 317	18 963	50 849	99 279	87 226
в том числе:																
Средства на корреспондентских счетах	344 780	291 189	52 706	-	-	885-	-	-	-	885	1 411	1 411	526	-	-	885-
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	972 808	110 473	421 648	182 640	171 706	86 341	61 452	10 830	11 178	67 412	295 832	254 906	18 437	50 849	99 279	86 341
- реструктурированные ссуды	152 147	-	100	19 622	132 425					1	115 060	90 112	1	4 715	85 397	
- портфели однородных ссуд	29 072		15 957	13 115							898	898	244	654		

28.2. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения на постоянной основе осуществляет отдел по управлению и оценке банковских рисков и отдел бухгалтерского учета и отчетности. Управление текущей платежной позицией в случае нарушения ежедневных нормативов осуществляет назначенный в соответствии с приказом Заместитель Председателя Правления.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Управление риском потери ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска потери ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска потери ликвидности 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.

Цели и задачи управления риском потери ликвидности достигаются в Банке следующими методами:

- метод продажи ликвидных активов - заключается в том, что при низком уровне ликвидности, Банк реализует активы для получения денежных средств. В качестве легко реализуемых активов выступают, как правило, котируемые ценные бумаги.
- метод предоставления краткосрочных ссуд - заключается в том, что Банк осуществляет краткосрочное кредитование клиентов на сроки, не более чем на 3-6 месяцев. При этом подходе Банк сохраняет ликвидность (в зависимости от утвержденной кредитной политики), если его активы размещены в краткосрочных ссудах и своевременно и в полном объеме погашаются заёмщиками.
- метод планирования ожидаемого дохода - основан на возможности планирования банковской ликвидности, если в основу графика платежей по погашению кредитов положить будущие доходы заемщика. На банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций для регулярного притока процентов от заемщика с целью поддержания ликвидности по графику погашения основного долга.

Банком на регулярной основе проводится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей избытка (дефицита) ликвидности.

Далее в таблицах представлен расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

При заполнении таблиц использованы рекомендации, предложенные в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств (включая внебалансовые обязательства кредитного характера и гарантии, выданные Банком), рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. При расшифровке активов и пассивов Банк придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств.
- Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

**Таблица разрывов по срокам погашения требований и обязательств
30.06.2015**

	Текущая ликвидность					Краткосрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность
	До вост. и на 1 день	5 дней	10 дней	20 дней	30 дней	3 мес.	6 мес.	9 мес.	12 мес.	Более 1 г.
ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 844 806	1 847 173	1 847 838	1 879 138	1 881 663	1 947 739	2 150 216	2 226 356	2 270 245	2 491 477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 340 064	1 340 067	1 357 306	1 365 111	1 409 883	1 546 909	1 626 873	1 685 754	1 971 104	2 154 468
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	41 927	41 927	41 927	41 927	41 927	41 927	41 927	41 927	41 927	41 927
Избыток (дефицит) ликвидности	462 815	465 179	448 605	472 100	429 853	358 903	481 416	498 675	257 214	295 082
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	35	35	33	35	31	23	30	30	13	14

28.3. Рыночный риск

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

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

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.

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;
- конфликт интересов.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным. Для расчета рыночного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту Положение Банка России № 313-П).

Далее в таблице представлены значения рыночного риска и его составляющих согласно Положению Банка России № 387-П.

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.
31.07.2014	0.00	0.00	27 998,91
31.07.2015	0.00	0.00	0.00

28.4. Процентный риск

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. 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.

Для оценки процентного риска по торговому портфелю используется Положение Банка России № 387-П. Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговые ценные бумаги;
- долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

В связи с отсутствием у Банка операций с вышеуказанными финансовыми инструментами расчет размера процентного риска в соответствии с Положением № 387-П на отчетную дату не производился.

28.5. Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на постоянной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной Приложением №1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной по состоянию на последнюю отчетную дату.

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, нивелируются путем заключения встречных хеджирующих сделок с высоконадежными контрагентами.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основании методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П.

Размер валютного риска на 31 июля 2015 года 0.00 руб.

Размер валютного риска на 31 июля 2014 года 27 998,91 тыс. руб., что составляло 5,06% от размера собственных средств (капитала) Банка.

28.6. 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.

28.7. 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 неучете 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 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.

28.8. Операционный риск

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за 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 Банком 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 (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками и включает в себя такие элементы как:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска, включая самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями (сотрудниками) Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- система управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация факторов операционных рисков, типов событий операционных рисков, источников возникновения операционных рисков, причин возникновения выявленных рисков;
- анализ и оценка идентифицированных операционных рисков, определение потерь и убытков от реализованных случаев операционных рисков;
- принятие управленческого решения в отношении выявленных случаев операционных рисков: предупреждение потенциальных рисков и минимизация возникающих операционных рисков или передача риска третьим лицам (страхование);
- контроль соблюдения установленных лимитов по показателям, используемым для оценки уровня операционного риска в Банке;
- постоянный мониторинг эффективности системы управления операционными рисками;
- составление на постоянной основе отчетов по уровню операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

В Банке 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.

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. Результаты оценки операционного риска используются при рассмотрении коллегиальными органами Банка - Правлением Банка.

Согласно Положению Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03 ноября 2009 г. Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска и включает его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) 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 1 июля 2015 года равен 36 312 тыс. руб., размер норматива Н1 составляет 29,64 %.

28.9. 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.

29. Сведения о планируемых по итогам отчетного периода выплатах дивидендов

Решение о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются Общим собранием участников.

Решений о выплате дивидендов за 1 полугодие 2015 год не принималось.

30 Сведения о прекращенной деятельности

Решения о прекращении деятельности не принимались.

Первый заместитель
Председатель Правления банка

Зайковская Галина Ивановна

И.о. главного бухгалтера

Виксне Анна Борисовна



«10» августа 2015 г.

Дата размещения на сайте банка www.crocusbank.ru – 10.08.2015 г.