

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 отчету

**Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)  
на 01 апреля 2016 год**

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2016 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) 044525881.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7710142732.

Телефон/факс (495) 228-12-44.

Адрес электронной почты [info@crocusbank.ru](mailto:info@crocusbank.ru)

Адрес страницы в сети «Интернет» [www.crocusbank.ru](http://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 квартала 2016 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

<b>Наблюдательный совет Банка</b>	<b>Сведения о владении долями кредитной организации</b>
	<b>31 марта 2016 года</b>
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%

<b>Правление Банка</b>	<b>Сведения о владении долями кредитной организации</b>
	<b>31 марта 2016 года</b>
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 аудиторе

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 партнерство «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 31 марта 2016 года не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 марта 2016 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 1 квартала 2016 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 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

Текущая внешнеэкономическая ситуация характеризуется существенной степенью неопределённости и формирует потенциальные риски для российской экономики.

В связи с этим, рассматривая перспективы развития экономической ситуации во всех ее взаимосвязях и взаимозависимостях на 2016 г. КБ «Крокус-Банк» (ООО) планирует максимально ужесточить консервативный подход к проводимой им политике, основанном на всестороннем и непрерывном анализе текущей ситуации.

## 3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

	на 01 апреля 2016 года	01 января 2016 года	на 01 апреля 2015 года
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Источники собственных средств	569 917	520 639	549 228
Прибыль после налогообложения	49 278	31 496	60 085
Совокупные активы (после вычета резервов на возможные потери)	2 623 987	3 359 677	3 462 645
Кредитный портфель (после вычета резервов на возможные потери)	2 022 108	1 898 186	2 248 521
Привлеченные средства	2 025 204	2 816 642	2 873 123

Величина источников собственных средств Банка увеличилась по сравнению с 1 кварталом прошлого года на 20 689 тыс. руб. или на 3.77 %. Прирост собственных средств, произошел за счет нераспределенной прибыли прошлого года. Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2016 года снизилась по сравнению с 1 кварталом прошлого года на 10 807 тыс. руб. или 17.99 %.

Совокупные активы Банка за 1 квартал 2016 года снизились на 838 658 тыс. руб. или 24.22%, в том числе за счет снижения средств на счетах клиентов Банка (в равной степени как юридических, так и физических лиц), что повлекло за собой уменьшение средств, размещаемых в депозитах Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организациях резидентах на 445 млн. руб.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам – 77,06%, что на 12,13% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (31 марта 2015 года -64,94%).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных и депозитных счетах, по состоянию на 31 марта 2016 года они составили 2 025 304 тысячи рублей, что на 847 812 тысяч рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (31 марта 2015 года – 2 873 123 тысячи рублей).

В структуре доходов 67 431 тысяча рублей приходится на процентные доходы, 28 429 тысяч рублей - на комиссии полученные.

В структуре расходов 40 495 тысяч рублей составляют операционные расходы, 11 573 тысяч рублей - процентные расходы.

В 1 квартале 2016 года Банком произведены отчисления в резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 3 725 тысяч рублей.

#### **4. Принципы подготовки промежуточного отчета за 1 квартал 2016 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 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года.

Отчет Банка за 1 квартал 2016 года составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 1 квартал 2016 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 квартал 2016 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 апреля 2016 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 марта 2016 года: 67,6076

Официальный курс ЦБ РФ рубля к евро по состоянию на 31 марта 2016 года: 76,5386.

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

#### **5. 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.
- Преимущество 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.

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

Бухгалтерский учет в 1 квартале 2016 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.

### **8.1. 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 (символ 26101 Отчета о финансовых результатах по операциям с наличной иностранной валютой и символ 26201 – по операциям с безналичной иностранной валютой) или № 70606 (символ 46101 Отчета о финансовых результатах по операциям с наличной иностранной валютой и символ 46201 – по операциям с безналичной иностранной валютой) на отдельных лицевых счетах.

### **8.2. 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» (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.

### **8.3. Операции с ценными бумагами**

В 1 квартале 2016 года операции с ценными бумагами осуществлялись в отношении векселей, эмитированных российскими кредитными организациями в рублях Российской Федерации.

Вложения в векселя третьих лиц учитываются на счетах бухгалтерского учета по срокам их погашения с учетом следующего:

Векселя сроком "на определенный день" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования.

Векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию векселей отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий сделки, определяющих переход прав.

Процентные доходы подлежат признанию в балансе по приобретенным векселям третьих лиц, классифицированным в 1-3 категории качества (в классификации, установленной Положением № 254-П).

Для учтенных векселей со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее», отнесение на доходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты приобретения векселя. Отнесение на доходы начисленных процентов по указанным векселям начинается с даты указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Для учтенных векселей со сроками погашения «во столько-то времени от составления» и «на определенную дату» «дисконт относится на доходы начиная со следующей за датой выпуска по дату срока погашения, обусловленную в векселе».

Выбытие учтенных векселей производится либо путем погашения их векселедателем, либо путем реализацией векселей третьим лицам по договорной цене в соответствии с договором купли-продажи.

### **8.4. 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 01.01.2016 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 и в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

## 8.5. Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 446-П доходы и расходы Банка в 1 квартале 2016 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).

## 9. 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 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 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 апреля 2016  
тыс. руб.

	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	225 611	189 158	-	38 179	-
Чистая ссудная задолженность	2 022 108	1 999 653	820	21 635	-
<b>АКТИВЫ</b>	<b>2 623 987</b>	<b>2 563 353</b>	<b>820</b>	<b>59 814</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 054 070</b>	<b>2 054 070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

на 01 января 2016  
тыс. руб.

	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	235 503	187 364	-	48 340	-
Чистая ссудная задолженность	1 898 186	1 874 194	670	23 322	-
<b>АКТИВЫ</b>	<b>3 359 677</b>	<b>3 287 345</b>	<b>670</b>	<b>71 662</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 839 038</b>	<b>2 839 038</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

На 01 апреля 2015  
тыс. руб.

	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
Средства в кредитных организациях	728 800	668 878	-	41 922	-
Чистая ссудная задолженность	2 248 521	2 228 798	1 009	18 714	-
<b>АКТИВЫ</b>	<b>3 462 645</b>	<b>3 442 922</b>	<b>1 009</b>	<b>18 714</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 913 417</b>	<b>2 913 417</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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.

	Топливо	
	в тыс. руб.	литры
на 01 апреля 2016	474	13141,49
на 01 января 2016	2 027,51	56 913,78
на 01 апреля 2015	480,48	13 355,29

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 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 13.1. Денежные средства

По состоянию на 31 марта 2016 года в бухгалтерском балансе Банка отражены следующие активы:

	на 01 апреля 2016	на 01 января 2016	на 01 апреля 2015
Наличные денежные средства в кассе Банка	291 912	514 063	422 650
Денежные средства на счетах в Банке России	30 392	656 396	212 868
Фонд обязательного резервирования	17 414	17 415	32 482
Денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций РФ	187 061	187 364	448 694
Денежные средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов	38 179	46 091	41 922
Средства в гарантийном фонде Western Union	2 097	2 249	1 834
Резервы на возможные потери	-1 726	-201	9 000
<b>Итого</b>	<b>565 329</b>	<b>1 423 377</b>	<b>1 151 450</b>

### 13.2. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 31 марта 2016 года общий объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 444 134 тыс. руб. (на 31 марта 2015 года – 431 242 тыс. руб.), в том числе: 31.93% портфеля сконцентрировано в Московской области, 49.82% - в г. Москве.

По состоянию на 31 марта 2016 года общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 501 742 тыс. руб. (на 31 марта 2015 года - 522 118 тыс. руб.), в том числе: 74.01% портфеля сконцентрировано в г. Москве, 24.61 - в Московской области, доли других административных территорий составляют менее 1,38%.

Кредитный портфель представлен в следующей таблице:

	на 01 апреля 2016	на 01 января 2016	на 01 апреля 2015
Межбанковский депозит в Банке России	600 000	900 000	1 500 000
Межбанковские кредиты	850 000	350 000	0
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	21 635	23 322	18 714
Векселя кредитных организаций РФ	6 012	0	-
Резерв под средства, размещенные в кредитных организациях	(4 060)	(2 000)	-

Корпоративные кредиты	444 134	468 785	431 242
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	404 386	477 490	422 011
Автокредиты	4 434	3 751	5 197
Ипотечные жилищные кредиты	92 922	81 136	94 910
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(243 342)	(404 298)	(223 553)
<b>Итого</b>	<b>2 176 121</b>	<b>1 898 186</b>	<b>2 248 521</b>

Общий объем всех выданных в 1 квартале 2016 году кредитов составил 187 570 тыс. рублей.

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 апреля 2016		на 01 января 2016		На 01 апреля 2015	
	тыс. руб.		тыс. руб.		тыс. руб.	
<b>Предоставлено кредитов всего:</b>	<b>945 876</b>		<b>1 031 162</b>		<b>1 217 953</b>	
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего</b>	<b>444 134</b>	<b>100.00%</b>	<b>468 785</b>	<b>100.00%</b>	<b>643 585</b>	<b>100.00%</b>
в том числе по видам экономической деятельности:						
1. Обрабатывающие производства, из них:	66 701	15.02	33 000	7.04	64 820	10,0%
1.1.металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	56 526	0	0	0	25 000	3,9%
2. Строительство	22 802	5.13	23 996	5.12	34 290	5,3%
3. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	166 413	37.47	223 471	47.67	189 625	29,5%
4. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 406	8.42	34 876	7.44	134 379	20,9%
7. Прочие виды деятельности	150 812	33.96	153 442	32.73	220 471	34,3%
<b>Кредиты физическим лицам всего,</b>	<b>501 742</b>	<b>100%</b>	<b>562 377</b>	<b>100%</b>	<b>575 660</b>	<b>100.00%</b>
в том числе по видам:						
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	92 922	18.52	81 136	14.43	97 329	16,93%
Ипотечные кредиты	75 429	15.03	78 648	13.98	92 555	16,10%
Автокредиты	4 434	0.88	3 751	0.67	5 931	1,03%
Иные потребительские кредиты	404 386	80.60	477 490	84.91	472 400	82,06%

Ниже представлена информация о реструктурированных активах Банка по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года

Перечень активов по видам реструктуризации	тыс. руб.		
	На 01 апреля 2016	На 01 января 2016	На 01 апреля 2015 тыс. руб.
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего,</b>	<b>1 620 694</b>	<b>2 304 484</b>	<b>2 472 074</b>

в том числе:			
Суммы реструктурированных активов в виде увеличения срока возврата основного долга	85 612	334 005	177 270
доля в общей сумме активов, %	5,28%	14,49%	7,17%
Ссуды, всего, в том числе:	945 876	1 031 162	953 360
Суммы реструктурированных ссуд в виде увеличения срока возврата основного долга	85 612	334 005	177 270
доля в общей сумме ссуд, %	9,05%	32,39%	18,59%

### 13.3. Основные средства и нематериальные активы

Сумма основных средств, материальных и нематериальных активов с учетом амортизации на 31 марта 2016 года составляет 8 436 тыс. рублей. В состав этой статьи по балансовой стоимости входят основные средства на сумму 24 222 тыс. рублей, нематериальные активы – 964 тыс. рублей, материальные запасы – 101 тыс. рублей.

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2016 года представлена в следующей таблице:

Наименование актива	Учетная стоимость	Остаточная стоимость	в тыс. рублей
			Структура (по остаточной стоимости)%
Оборудование	11558	4866	57,68
Транспортные средства	7556	1390	16,48
Производственный и хозяйственный инвентарь	5108	1437	17,03
Итого основных средств	24 222	7 693	
Нематериальные активы	964	743	8,81
Всего амортизируемого имущества	25 186	8 436	100

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01 января 2016 года представлена в следующей таблице:

Наименование актива	Учетная стоимость	Остаточная стоимость	в тыс. рублей
			Структура (по остаточной стоимости)%
Оборудование	11 461	5 123	62,43
Транспортные средства	7 557	1 557	18,97
Производственный и хозяйственный инвентарь	5 108	1 489	18,15
Итого основных средств	24 126	8 169	
Нематериальные активы	202	37	0,45
Всего амортизируемого имущества	24328	8206	100

В таблице ниже представлена структура по балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2015 года в тыс. рублей:

Наименование актива	Учетная стоимость	Остаточная стоимость	Структура (по остаточной стоимости)%
Оборудование	10920	5003	59,45
Транспортные средства	7 374	1 639	19,48
Производственный и хозяйственный инвентарь	5 510	1 720	20,44
Нематериальные активы	202	53	0,63

В течение 1 квартала 2016 года изменения в структуре основных средств происходили только вследствие их приобретения:

- приобретено новое компьютерное оборудование на сумму 96 тыс. рублей;
- приобретены материальные активы на сумму 762 тыс. рублей;
- произведены неотделимые улучшения в основные средства на сумму 2 669 тыс. рублей.

Обязательства по оплате приобретенных основных фондов исполнены полностью.

Ограничения прав собственности на активы по статье основные средства отсутствуют.

#### 13.4. Прочие активы

в тыс. рублей			
	На 01 апреля 2016	На 01 января 2016	На 01 апреля 2015
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и другим платежным системам	0	0	2 158
Требования по процентам по ссудам	1 444	1 079	679
Требования по начисленным комиссиям	1 156	1 288	1 190
Расчеты с прочими дебиторами	1 764	1 956	3 734
Расчеты по неустойкам и госпошлине по судебным искам	7 355	7 422	7 169
Просроченные проценты по кредитам	1 784	2 518	192
Дисконт по собственным векселям	0	0	0
Прочие нефинансовые активы			
Расходы будущих периодов	793	4001	4 885
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	146	146	2 639
Прочие	0	0	2
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам</b>	<b>(9 953)</b>	<b>(10 905)</b>	<b>(11 617)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4 489</b>	<b>7 505</b>	<b>1 031</b>

Значительное расхождение в суммах расходов будущих периодов связано с вступлением в силу Банком России Положения 448-П от 22.12.2014 г. и переносом учета приобретенных лицензий и неотделимых улучшений в арендованные основные средства на другие балансовые счета.

Под вышеуказанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 9 953 тыс. руб. 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»), коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 68,92% , по состоянию на 31 марта 2015 года данный показатель составлял 49,13%).

#### 13.5. Средства клиентов

Средства клиентов имеют следующую структуру, в тысячах рублей

	на 01 апреля 2016	на 01 января 2016	на 01 апреля 2015
<b>Юридические лица:</b>	<b>927 062</b>	<b>1 539 364</b>	<b>1 332 510</b>
расчетные счета резидентов	926 729	1 539 022	1 330 679
депозиты резидентов	300	300	1 783
Счета нерезидентов	33	42	48
<b>Физические лица:</b>	<b>1 097 333</b>	<b>1 277 198</b>	<b>1 540 613</b>
текущие счета резидентов	331 039	496 784	483 192
депозиты резидентов	723 392	740 474	1 030 374
текущие счета нерезидентов	42 037	38 914	24 846

депозиты нерезидентов	865	1 026	937
<b>Средства по переводам денежных средств</b>	<b>909</b>	<b>80</b>	<b>1 264</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 025 304</b>	<b>2 816 642</b>	<b>2 873 123</b>

По-сравнению с 2015 годом объем средств на счетах клиентов Банка снизились на 847 819 тыс. рублей.

### 13.6. Прочие обязательства

	в тыс. рублей		
	на 01 апреля 2016	на 01 января 2016	на 01 апреля 2015
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	328	18	0
Обязательства по уплате процентов	19 916	17 315	35 453
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	465	838	376
Кредиторская задолженность	253	1 030	930
Прочие расчеты	420	94	25
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	549	663	907
Доходы будущих периодов		388	412
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>21 931</b>	<b>20 346</b>	<b>38 103</b>

Просроченных и реструктурированных обязательств Банк не имеет.

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

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 марта 2015 года и:  
(в тысячах российских рублей)

	на 01 апреля 2016 года	на 01 января 2016 года	на 01 апреля 2015 года
неиспользованные кредитные линии	58 411	108 317	30 597
выданные гарантии и поручительства	5 940	53 940	12 233
резерв по обязательствам кредитного характера	(1 234)	(1 595)	(1 250)
<b>Итого обязательств за вычетом резерва</b>	<b>63 117</b>	<b>160 662</b>	<b>41 580</b>

### 14. Судебные разбирательства

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца о взыскании просроченной ссудной задолженности и о расторжении кредитного договора.

### 15. Уставный капитал

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

Ниже представлен список участников Банка на 31 марта 2016 г. Структура состава участников по сравнению с 31 марта 2015 года осталась неизменной.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %
Агаларов А.И.	76,72
Агаларов Э.А.	7,43
АО «КРОКУС»	5,75

Мишин В.М.	1,46
Дадзани 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
Чернятьева Н.А.	0,36
ООО «Крокус Интерсервис»	0,43
ООО «Крокус-Интер»	0,43

В течение 1 квартала 2016 года изменения в составе Участников Банка не происходили, Банк не имеет обязательств по выплате действительной стоимости доли никому из участников.

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

### 16.1. Комиссионные доходы

в тыс. рублей

	на 01 апреля 2016 года	на 01 января 2016	на 01 апреля 2015 года
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	28 328	117 731	32 178
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	101	918	123
Прочие		2 648	499
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>28 429</b>	<b>121 297</b>	<b>32 00</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	208	236	79
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 666	20 917	308
Прочие	6	6	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4 880</b>	<b>21 159</b>	<b>4 387</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>23 549</b>	<b>100 13</b>	<b>28 413</b>

### 16.2. Операционные расходы

тыс. руб.

	на 01 апреля 2016 года	на 01 января 2016 года	на 01 апреля 2015 года
Расходы на персонал	29 326	102 495	15 967
Амортизация	657	2 651	68
Коммунальные услуги и содержание основных средств	5 585	23 750	6 268
Реклама и маркетинг	41	65	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	4 036	20 403	4 349
Прочие операционные расходы	3	20	312
Организационные и управленческие расходы	277	1 537	1 277
Другие расходы	570	767	454
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>40 495</b>	<b>151 688</b>	<b>29 29</b>

### 16.3. Расходы по налогам

Основными компонентами расходов на 31 марта 2016 года по налогам являются:

- налог на прибыль – 1 029 тыс. рублей
- НДС – 1 190 тыс. рублей;
- налог на имущество – 27 тыс. рублей;
- транспортный налог – 10 тыс. рублей;
- земельный налог – 5 тыс. рублей;
- госпошлина – 7 тыс. руб.

Вместе с тем отложенный налоговый актив составил 6 622

Основными компонентами расходов на 31 марта 2015 по налогам являются:

- налог на прибыль – 4 176 тыс. рублей
- НДС – 1 229 тыс. рублей;
- налог на имущество – 21 тыс. рублей;
- транспортный налог – 27 тыс. рублей;
- земельный налог – 5 тыс. рублей.

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

	на 01 апреля 2016	На 01 января 2016	на 01 апреля 2015
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	55 858	239 341	63 232
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	7 101	31 174	9 337
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	66	709	-524
Чистые комиссионные доходы	23 549	100 138	28 413
Созданные резервы на возможные потери и возможные по ссудам	4 028	(177 029)	-7 631
Прочие операционные доходы	1 439	2 040	1 481
Операционные расходы	40 495	151 688	28 024
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>51 546</b>	<b>44 685</b>	<b>65 538</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	2 268	13 189	5 453
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>49 278</b>	<b>31 496</b>	<b>60 085</b>

### 18. Управление уровнем достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1 квартале 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В 1 квартале 2016 года Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	200 000
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	79 981

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 025 304	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	79 981
2.3				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	11 178	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	446	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-

	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	15	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	23	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	23
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 077	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	455	X	X	X
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	15	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 собственны е акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственны е инструмент ы добавочног о капитала", "собственн ые акции (доли), приобретен ные (выкупленн ые) у акционеров (участников )", подлежащи е позэтапному исключени ю	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственны е инструмент ы дополнител ьного 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, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 247 719	X	X	X
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	-

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, нераспределенная прибыль 2015 года составляет 31 496 тыс. руб..

Сумма дополнительного капитала составила 47 543 тыс. рублей. Таким образом, Банком сформирован основной капитал в сумме 568 182 тыс. рублей

Краткое наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение (%) на 01 апреля 2016	Фактическое значение (%) на 01 января 2016	Фактическое значение (%) на 01 апреля 2015
H1.1	min 4,5 %	29.8	31.0	26.7
H1.2	min 6 %	29.81	31.0	26.7
H1.0	min 8 %	34.69	32.8	31.7
H2	min 15 %	108.97	110.0	126.94
H3	min 50 %	142.95	127.1	129.39
H4	max 120 %	40.27	41.9	49.96
H7	max 800 %	94.33	92.1	57.98
H9.1	max 50 %	0.28	9.7	0
H10.1	max 3 %	1.94	2.1	1.64
H12	max 25 %	0	0	0

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
	не менее 60% от общей	не менее 60% от	не менее 60% от

Кредиты (стандартные и нестандартные ссуды)	суммы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	общей суммы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	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.)

	01 апреля 2016	на 01 апреля 2015
Активы с коэффициентом риска 0%	-	-
Активы с коэффициентом риска 20%	827 488	18 681
Активы с коэффициентом риска 100%	783 577	985 879
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	63 117	12 745
Операционный риск	36 312	32 093
Валютный риск	0	0

## 19. Движение денежных средств

По состоянию на 01 апреля 2016 года у Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Основное снижение размера денежных средств произошло за счет:

- снижения чистого прироста по средствам клиентов на сумму 791 409 тыс. рублей;
- уменьшения чистого прироста по ссудной задолженности на сумму 119 153 тыс. рублей;
- снижения прироста по прочим активам на сумму 148 649.

## 20. 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.

## 20.1 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 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;
- 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 01 апреля 2016 года и 01 апреля 2015 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения.

31 марта 2016  
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	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный				
												Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), всего	2 038 958	610 391	859 724	198 389	542	369 912	19 801	15 519	72 973	115 478	443 362	409 132	412 729	15 372	26 960	485
в том числе:																
Средства на корреспондентских счетах	225240	52676	172564	0	0	0	0	0	0	0	1726	0	1726	0	0	0
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 803 407	555 488	679 961	198 389	542	369 027	19 801	15 519	72 973	114 593	440 685	408 181	410 046	13 574	26 960	485
- реструктурированные ссуды	341 811	3 078	12 402	69 523	425	256 383	2253		66 507	4 684	273 982	263 358	616	5 977	382	256 383
- портфели однородных ссуд	24 401		10 214	14 187			18				862	862	153	709		
учтенные векселя	5 958	0	5 958	0	0	0	0	0	0	0	59	59	59	0	0	0
Прочие требования с кредитным риском	4 353	2 227	1 241	0	0	885	0	0	0	885	0	0	898	13	0	0

31 декабря 2015  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), всего	1 628 655	482 715	552 165	171 902	1 668	420 205	1 338	111 373	44	116 564	483 958	412 109	14 889	28 543	1 100	367 577
в том числе:																
Средства на корреспондентских счетах	611 617	390 622	220 110	-	-	885	-	-	-	885	3636	3086	2201	0	0	885
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 017 038	92 093	332 055	171 902	1 668	419 320	1 338	111 373	44	115 679	480 322	409 023	12 688	28 543	1 100	366 692
- реструктурированные ссуды	401 822	3 078	39 907	64 819	475	293 543		89 800		4 952	311 530	254 183	2 249	10 327	427	241 180
- портфели однородных ссуд	24 905		12 552	12 353			270				807		189	618		
Прочие требования с кредитным риском	53 940	600	3 340	50 000							10 607		107			

31 марта 2015  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		Итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску (за исключением депозитов, размещенных в Банке России), всего	1 447 091	278 325	753 121	179 019	173 204	63 422	58 923	6 887	15 198	55 229	275 797	240 875	26 235	59 694	93 530	61 416
в том числе:																
Средства на корреспондентских счетах	515359	222038	292436	-	-	885-	-	-	-	885	9 885	9 885	9 000	-	-	885-
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	931 732	56 287	460 685	179 019	173 204	62 537	58 923	6 887	15 198	54 344	265 912	230 990	17 235	59 694	93 530	60 531
- реструктурированные	168173	-	26 689	141 484							88 493	72 669	1 133		71 536	
- портфели однородных ссуд	30 764		17 771	12 993							926	926	278	648		

## 20.2 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 заемщиками.
- 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  
31 марта 2016

	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.		
ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 797 837	1 798 291	1 804 859	1 806 823	2 015 310	2 044 686	2 108 141	2 205 306	2 251 744	2 479 406	Более 1 г.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 303 235	1 308 720	1 322 382	1 364 086	1 401 328	1 601 400	1 772 758	1 877 652	1 974 203	2 065 957	
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	64 351	64 351	64 351	64 351	64 351	64 351	64 351	64 351	64 351	64 351	64 351
Избыток (дефицит) ликвидности	430 251	425 220	418 126	378 386	549 631	378 935	271 032	263 303	213 190	349 098	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	33	32.5	31.6	27.7	39.2	23.7	15.3	14	10.8	16.9	

Таблица разрывов по срокам погашения требований и обязательств  
31.03.2015

	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.	
ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 619 698	2 623 684	2 643 843	2 646 618	2 665 950		2 708 787	2 791 187	2 945 755	2 999 574	3 266 214
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 842 257	1 844 574	1 852 827	1 941 641	2 053 845		2 320 526	2 539 383	2 611 584	2 697 301	2 945 209
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	42 830	42 830	42 830	42 830	42 830		42 830	42 830	42 830	42 830	42 830
Избыток (дефицит) ликвидности	734 611	736 280	748 186	662 147	569 275		345 431	208 974	291 341	259 443	278 175
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	39.9	39.9	40.4	34.1	27.7		14.9	8.2	11.2	9.6	9.4

### 20.3 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 марта 2016	0.00	0.00	0.00
31 марта 2015	0.00	0.00	0.00

## 20.4 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;
- долевые ценные бумаги 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.

## 20.5 Валютный 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;
- долевые ценные бумаги 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.

По состоянию на 31 марта 2016 года валютный риск отсутствует.

## 20.6 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.

## 20.7. 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.

## **20.8. 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 31 марта 2016 года равен 36 312 тыс. руб., размер норматива Н1.0 составляет 34,69%.

## **20.9. 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.

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 апреля 2016 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 доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2016 год

на 01 апреля 2016  
в тыс. руб.

	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды, всего,	0	4 274	10 789
в том числе просроченная задолженность	-	-	-
Резервы на возможные потери	0		310
Средства на счетах, всего,	147 099	12 520	466 406

	Основной участник Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	0	118	5

Процентные расходы по привлеченным средствам	1 382	43	100
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>(1 382)</b>	<b>75</b>	<b>(95)</b>
Комиссионные доходы	12	8	9 411
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(1 394)</b>	<b>83</b>	<b>(9 316)</b>

## 22. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала Банка входят: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, руководство Банка.

В состав руководства банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера.

Члены Наблюдательного совета и члены Правления осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

### Численность персонала кредитной организации

	на 01 апреля 2016
Списочная численность персонала, в том числе:	117
численность основного управленческого персонала	6

### Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование выплат	на 01 апреля 2016 тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	3 080
Оплата труда	2 780
Краткосрочные вознаграждения	300

### Сведения о планируемых по итогам отчетного года 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 2015 год в 2016 году не принималось.

## 23. Сведения о прекращенной деятельности

Решения о прекращении деятельности не принимались.

Заместитель Председатель  
Правления Банка



Чернятьева Наталья Алексеевна

Главный бухгалтер



Виксне Анна Борисовна

М.П.

«17» мая 2016 г.

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

