

**Общество с ограниченной ответственностью
«Крона-Банк»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2018 год**

Содержание

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	37
1 Общие сведения о Банке.....	37
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	38
1.2 Основная деятельность Банка	38
1.3 Участники Банка	38
1.4 Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность.....	38
1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат	39
2 Основы составления отчетности	40
2.1 Основные положения Учетной политики	40
2.2 Принципы, методы оценки и учета операций и событий	41
2.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	44
2.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.....	44
2.5 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период	45
3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	45
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	45
3.2 Ссудная задолженность	46
3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	48
3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	50
3.5 Операционная аренда	51
3.6 Прочие активы.....	53
3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	54
3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах	54
3.9 Прочие обязательства	54
3.10 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	55
3.11 Средства участников (уставный капитал).....	55
4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	56
4.1 Информация о чистой прибыли Банка.....	56
4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль.....	56
4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы	57
4.4 Чистые комиссионные доходы и расходы.....	57
4.5 Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытка	57
4.6 Информация о вознаграждении работникам	58
4.7 Информация о налогах	58
4.8 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов	59
4.9 Финансовый результат от выбытия основных средств и предметов труда.....	59
5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала	59
5.1 Информация об управлении капиталом	59
5.2 Информация об изменениях в капитале.....	60
5.3 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала	60
5.4 Информация о выполнении Банком требований к капиталу	61
5.5 Информация о выплаченных дивидендах	62
6 Информация об обязательных нормативах	62
7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	63
7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	63
7.2 Информация о существенных инвестициях и финансовых операциях, не требующих использования де нежных средств	63
7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	63
7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.....	63
8 Информация о системе управления рисками.....	64

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

8.1	Информация о кредитном риске.....	67
8.2	Информация о величине операционного риска.....	75
8.3	Рыночный риск.....	76
8.4	Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	76
8.5	Информация о риске концентрации.....	77
8.6	Риск ликвидности.....	78
9	Информация по уступке прав требования.....	81
10	Информация по сегментам деятельности Банка.....	81
11	Операции со связанными с Банком сторонами.....	81
11.1	Информация о долгосрочных вознаграждениям работникам.....	83

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1 Общие сведения о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк», сокращённое наименование ООО «Крона-Банк» (далее - Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с сентября 1993 года в соответствии с Уставом, и на основании лицензий. Новая редакция Устава утверждена 21.11.2017г. Общим собранием участников Банка.

Почтовый и юридический адрес Банка: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д.29. В течение отчетного периода реквизиты Банка не менялись.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023800000245.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3807000886.

Банковский идентификационный код (БИК): 042520840.

Банк 09 декабря 2004 года включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 296.

24.08.2018г. Банк получил базовую лицензию № 2499 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Лицензия является бессрочной.

На основании этой лицензии Банк имеет право осуществлять следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В Пояснительной информации Банк представляет сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за отчетный год.

Отчетным периодом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовой отчетности) является 2018 год - с 1 января по 31 декабря включительно. Отчетность Банка включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

В течение 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 1 обособленное и 3 внутренних подразделения:

- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: Амурская область, г. Благовещенск, ул. Калинина, д.4, пом. IX;
- операционный офис ООО «Крона-Банк» в г. Чите. Местонахождение: Забайкальский край, г. Чита, Ингодинский административный район, ул. Промышленная, вл.5;
- операционная касса вне кассового узла ООО «Крона-Банк» № 1 находящаяся по адресу: г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, д.1 (на территории ООО «Иркутский масложиркомбинат»);
- операционная касса вне кассового узла ООО «Крона-Банк» № 2 находящаяся по адресу: г. Иркутск, ул. Байкальская, д. 265 (на территории ООО «Молоко»).

1.2 Основная деятельность Банка

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление расчетов юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Приоритетным направлением деятельности в Филиале Банка является кредитование юридических лиц – сельхоз-товаропроизводителей, в операционном офисе и операционных кассах вне кассового узла - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Банк отнесен к подгруппе 2.1 2-ой классификационной группы в рамках оценки Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Численность сотрудников Банка согласно штатного расписания по состоянию на 01.01.2019г. составила 91 человек и на 01.01.2018г. - 93 человека.

1.3 Участники Банка

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.01.2019г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	100,0

1.4 Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

По итогам 2018 года инфляция составила 4.3%. Одним из факторов повышения годовой инфляции стало ослабление рубля, произошедшее под влиянием внешних условий и их влияния на цены финансовых активов. Хотя наблюдались заметные колебания валютного курса, чувствительность цен к курсовой динамике сохранялась примерно вблизи уровней конца 2017 – начала 2018 года. Неопределенность для российской экономики связана с внешними условиями, в частности такими как: неопределенность относительно дальнейшей динамики цен на нефть, темпов роста мировой экономики, изменения денежно-кредитной и внешнеторговой политики ключевых экономик, а также развитие ситуации с санкциями в отношении российской экономики. Несмотря на рост нефтяных цен в конце 2018 года, риски превышения предложения над спросом на рынке нефти оставались повышенными. Существующие геополитические факторы привели к усилению волатильности на товарных и финансовых рынках и внесли коррективы в курсовые и инфляционные ожидания.

По оценке Росстата, прирост ВВП за 2018 год составил 2,3%, что выше прогноза Банка России на 1,5-2%. Однако в последние месяцы 2018 года рост деловой активности замедлился. В декабре снизились темпы роста про-

мышленного производства, объема строительных работ, реальной заработной платы и оборота розничной торговли.

Баланс рисков в течение 2018 года оставался смещенным в сторону проинфляционных рисков, особенно на краткосрочном горизонте в связи с планируемым в 2019 году повышением НДС и динамикой цен на отдельные продовольственные товары.

Для ограничения масштаба инфляционных рисков в наступающем году Банк России повысил ключевую ставку в конце 2018 года до 7,75% годовых.

Показатели деятельности банков в Российской Федерации по привлечению и размещению денежных средств за 2018 год:

	По банкам РФ		По региональным банкам Иркутской области	
	за 2018 год	за 2017 год	за 2018 год	за 2017 год
	<i>Темп роста, %</i>			
Корпоративный кредитный портфель	10,5%	0,2%	6,8%	-10,9%
Розничный кредитный портфель	22,4%	12,7%	-19,2%	20,0%
Привлеченные средства клиентов	6,2%	7,4%	-21,6%	16,1%
	<i>Доля, %</i>			
	на 01.01.19г.	на 01.01.18г.	на 01.01.19г.	на 01.01.18г.
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	4,7%	6,6%	3,9%	4,4%
Доля убыточных КО	20,7%	25,0%	0%	33,0%

В региональном банковском секторе снижение показателей отмечено в сфере розничного кредитования (19,2%) и привлеченных средств клиентов (21,6%). Доля просроченной задолженности по основным направлениям вложений снизилась до 3,9%.

На 01.01.2019г. пять кредитных организаций Иркутской области имеют заключенные с Банком России генеральные депозитные соглашения об участии в депозитных операциях Банка России. В Иркутской области на конец отчетного года действовало пять кредитных организаций. Общая прибыль по Отчетам о финансовых результатах региональных банков составила 433,9 млн. руб.

В течение 2018 года банки придерживались осторожной кредитной политики, особенно в сегменте корпоративного кредитования, продолжали действовать достаточно жесткие требования к заемщикам. Увеличение кредитного портфеля было умеренным, которое обеспечивалось во многом за счет крупных заемщиков. На фоне роста потребительского спроса и доходов происходило уверенное расширение розничного кредитования. В условиях роста потребительской активности банки более активно кредитовали предприятия оптовой и розничной торговли. Годовые темпы роста вкладов населения оставались стабильными.

Несмотря на то, что ближайшей перспективе сохраняется неопределенность относительно масштаба реакции инфляционных ожиданий на указанные выше проинфляционные факторы, руководство Банка полагает, что им будут предприниматься все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат

В 2018 году экономическое положение Банка сохранено на уровне классификационной группы 2.1 в рамках Указания Банка России № 4336-У: группы показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности оценены, как хорошие.

Основные показатели деятельности Банка за 2018 год следующие:

- прибыль за 2018 год после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода - 36 732 тыс.руб.;
- рентабельность капитала - 7,3%, рентабельность активов – 3,3%, СПРЭД - 10,9%;
- кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019г. - 1 079 140 тыс. руб., улучшилось качество кредитного

портфеля (величина ссуд V категории качества (безнадежные ссуды) снизилась на 88 372 тыс. руб. или на 73,6%;

- выдано реальному сектору экономики кредитов - 1 051,3 млн. руб.;
- предоставлено кредитов населению - 35,2 млн. руб.;
- размещено депозитов в Банке России - 50 202 млн. руб.

Факторы, повлиявшие на финансовый результат Банка в 2018 году:

- объем процентных доходов по кредитным операциям - 155 944 тыс.руб.;
- процентные доходы от размещения депозитов в Банке России - 19 930 тыс. руб.;
- восстановление резервов под обесценение активов, ссудной задолженности, по прочим потерям и по условным обязательствам кредитного характера – 22 203 тыс. руб.;
- сумма чистых комиссионных доходов – 17 017 тыс. руб.;
- объем реализации имущества, неиспользуемого в основной банковской деятельности - 20 296 тыс. руб.

2 Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и содержит сравнительную информацию за предшествующий 2017 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности. Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с внутренним нормативным документом - Регламентом составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в ООО «Крона-Банк», который принят Приказом № 80 от 15.05.2018г. (Протокол Правления Банка № 22 от 14.05.2018г.), определяющим порядок формирования информации о деятельности Банка. Принципы учета, использованные при подготовке отчетности за 2018 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе учетных записей в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.).

2.1 Основные положения Учетной политики

Банк самостоятельно формирует Учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При формировании Учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета Банк выбирает способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами. В случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ Банк самостоятельно разрабатывает исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В целях регламентации бухгалтерского учета и отчетности Банк в начале 2018 года:

- ввел в действие новую редакцию Учетной политики, утвержденную Приказом № 55 от 26.03.2018г. (Протокол Правления Банка № 16 от 26.03.2018г.);
- осуществил работу по обновлению отдельных приложений к Учетной политике Банка на 2018 год;
- утвердил новые Стандарты (далее – Стандарты):
 - по оценке справедливой стоимости нефинансовых активов;
 - по проверке на обесценение нефинансовых активов;
- утвердил новую редакцию Стандарта бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в ООО «Крона-Банк» (далее - Стандарт по учету имущества), на основании Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П), в котором детализирован бухгалтерский учет в части процедур выбора модели уче-

та долгосрочных активов, предназначенных для продажи - путем формирования резервов на возможные потери либо по справедливой стоимости.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, утвержденным во внутренних нормативных документах Банка и в соответствии с требованиями Положения Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

2.2 Принципы, методы оценки и учета операций и событий

Принципы, критерии, методы оценки и учета отдельных статей баланса, изложенные в Учетной политике Банка, соответствуют требованиям Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П) и направлены на формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом принципов и методов расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2018 года Банк осуществлял подготовку перехода в бухгалтерском учете на стандарты МСФО. Проработаны вопросы, касающиеся признания и оценки, а также переоценки финансовых инструментов в связи со сменой учета привлеченных и размещенных средств.

Принципы, критерии, методы оценки и учета отдельных статей баланса, изложенные в Учетной политике Банка, соответствуют требованиям Положения Банка России № 579-П и направлены на формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- непрерывности деятельности – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - Банк отражает в бухгалтерском учете финансовые результаты операций (доходы и расходы) 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;
- постоянства правил бухгалтерского учета - Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы Банк оценивает и отражает в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременности отражения операций – Банк отражает в бухгалтерском учете операции, в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов Банк оценивает раздельно и отражает их в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода Банка соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает операции в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк принимает активы к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными документами Банка России, Положением Банка России № 579-П, а также Учетной политикой и Стандартами к Учетной политике Банк учитывает активы по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость акти-

вов надежно определена и по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери (по себестоимости), если надежно определить стоимость объектов не представляется возможным.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможное потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Банк принимает к бухгалтерскому учету имущество в составе основных средств, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Банк осуществляет проверку на обесценение активов согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015г. № 217н).

Банк проверяет на обесценение: основные средства, нематериальные активы, в том числе приобретенную деловую репутацию, недвижимую, временно не используемую в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Тест на обесценение проводится только при выявлении внешних или внутренних признаков обесценения.

Банк определяет справедливую стоимость нефинансовых активов в соответствии с IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - IFRS 13) учитывая требования Положения о работе с залогами в ООО «Крона-Банк» и Стандарта ООО «Крона-Банк» по определению справедливой стоимости нефинансовых активов.

Согласно Учетной политике и Стандарту по учету имущества Банк производит оценку справедливой стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. выгодная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Методы оценки, применяемые в Банке для использования оценки справедливой стоимости, применяются последовательно, от периода к периоду.

При определении справедливой стоимости актива Банк использует следующие методы:

- **рыночный метод** - это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимым (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.
- **затратный метод** - совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устареваний. Затратами на воспроизводство актива являются затраты, необходимые для создания точной копии оцениваемого актива с использованием применявшихся при его создании материалов и технологий. Затратами на замещение оцениваемого актива являются затраты, необходимые для создания аналогичного актива с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.
- **доходный метод** - это совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования. При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то

есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Банк может изменить метод оценки или его применение, если в данных обстоятельствах это изменение приводит к той же или более репрезентативной справедливой стоимости.

Банк учитывает изменение в методе оценки в соответствии с МСФО (IAS) 8 - в отношении изменения учетной оценки.

Для Банка приемлемым является использование как одного метода оценки, так и множественных методов оценки. Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) оцениваются путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами.

Для того, чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, в соответствии с IFRS 13, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

В своей деятельности для определения справедливой стоимости основных средств, долгосрочных активов и недвижимости ВНОД Банк применяет исходные данные 2 уровня иерархии, а именно: подтвержденные рынком данные и другие наблюдаемые исходные факторы.

Для определения балансовой стоимости нефинансовых активов и физического износа оборудования, Банк может применить использование допущений в отношении корректировки величин денежных потоков, ставок дисконтирования с учетом риска, будущие изменения в размере заработной платы и будущие изменения цен, которые оказывают влияние на другие затраты.

На конец 2018 года Банком не применялись допущения в отношении основных источников неопределенности в отношении активов и обязательств, которые включают в себе значительный риск существенного изменения балансовой стоимости в течение следующего финансового года. На отчетную дату балансовая стоимость активов и обязательств отражается по справедливой стоимости на основе рыночных цен.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, т.к. они одновременно отвечают двум следующим условиям и не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк отражает обязательства в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Ценности и документы, отраженные в учете Банка по балансовым счетам, не отражаются по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных Учетной политикой и нормативными актами Банка России. По ссудам (в т.ч. активам, приравненным к ссудной задолженности), отнесенным к I, II категориям качества получение доходов признается определенным. По ссудам (активам), отнесенным к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Указанные принципы и качественные характеристики Банк соблюдает при разработке нормативных документов к Учетной политике, а также финансовых планов (бизнес-планов).

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные в Учетной политике Банка, применяются всеми подразделениями Банка.

2.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая отчетность Банка составлена с учетом СПОД.

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащими отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета, признаны:

	<i>За 2018г.</i>
Налог на добавленную стоимость	(15)
Уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 898)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(5 300)
Резерв на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям	4
Дебиторская задолженность (без налога), всего, в т.ч.:	(216)
- коммунальные услуги	(66)
- информационные услуги	(145)
- услуги связи	(5)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями:	(8)
- услуги инкассации	(5)
- услуги по обслуживанию автотранспорта	(3)
Итого корректировок:	(8 433)

Банк определяет балансовую прибыль и корректирует ее в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Прибыль отчетного года до налогообложения (без учета СПОД)	58 508	58 972
Корректирующие СПОД	(8 433)	3 265
Отложенный налог на прибыль	2 336	(1 378)
Налог на прибыль за отчетный год	(14 525)	(12 109)
Прибыль за отчетный период	37 886	48 750

Не корректирующие СПОД в бухгалтерском учете отсутствовали.

Банк осуществляет распределение чистой прибыли на основании решения Общего собрания участников.

В 2018 году по итогам 2017 года Банк распределил чистую прибыль:

- участникам – 80%;
- на пополнение резервного фонда – 5%;
- на нераспределенную прибыль прошлых лет – 15%.

2.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступившими в силу с 1 января 2019г. следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положением Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год***(в тысячах российских рублей)*

договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указанием Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 02.10.2017г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка также внесены изменения, касающиеся классификации, признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В план счетов к Учетной политике Банка внесены новые балансовые счета для учета корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2.5 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период

При составлении годовой отчетности за 2018 год, существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка не выявлено.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

На 01.01.2019г. На 01.01.2018г.

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Наличные средства	18 069	31 945
Остатки по счетам в Банке России	80 136	71 768
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	53 945	74 328
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	397	338
Итого денежных средств и их эквивалентов	152 547	178 379

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Структура распределения средств Банка в кредитных организациях и НКО (без МБК и взносов в гарантийный фонд платежной системы):

	<i>На 01.01.2019г.</i>			
	руб□и	долла□ы	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	42 580	10 320	608	53 508
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	1 615	16	0	1 631
Резервы на во□можное обесценение	(1 194)□	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	43 001	10 336	608	53 945
	<i>На 01.01.2018г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	69 999	952	3 158	74 109

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год***(в тысячах российских рублей)*

Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	1 373	40	0	1 413
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	70 178	992	3 158	74 328

По состоянию на 01.01.2019г. Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа. В 2018 году совокупный размер авансового платежа составлял 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, т.е. на 01.01.2019г. - 397 тыс. руб. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. В случае расторжения договора НКО обязана возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода резерв под обесценение средств по счетам НО-СТРО не создавался.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

3.2 Ссудная задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Депозиты в Банке России	315 000	230 000
Кредиты юридическим лицам,	1 008 624	988 817
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	98 259	56 557
Кредиты физическим лицам:	70 516	92 897
- жилищные и ипотечные ссуды	34 039	41 789
- потребительские ссуды	34 753	49 074
- автокредиты	1 724	2 034
Итого ссудная задолженность	1 394 140	1 311 714
Фактически созданный резерв на возможные потери	(115 536)	(155 456)
Итого чистая ссудная задолженность	1 278 604	1 156 258

Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности:

	<i>На 01.01.2019г.</i>		<i>На 01.01.2018г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	687 811	63%	657 313	61%
Торговля	164 222	15%	138 387	13%
Лизинговые операции	99 655	9%	78 444	7%
Строительство	22 520	4%	53 429	5%
На завершение расчетов (овердрафты)	15 548	1%	7 583	0%
Недвижимость	15 452	1%	13 720	1%
Транспорт и связь	1 250	0%	0	0%
Обрабатывающие производства	0	0%	34 801	3%
Прочее	2 166	0%	5 140	1%
Физические лица	70 516	7%	92 897	9%

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Итого ссудная задолженность	1 079 140	100%	1081 714	100%
-----------------------------	------------------	-------------	-----------------	-------------

Чистая ссудная задолженность (без депозитов в Банке России) в разрезе сроков до погашения:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
До востребования и менее 30 дней	49 948	93 335
От 31 дня до 90 дней	123 549	177 247
От 91 дня до 180 дней	109 110	84 287
От 181 дня до 270 дней	78 505	55 439
От 271 дня до года	343 332	221 507
Более года	374 696	449 899
Фактически созданный резерв на возможные потери	(115 536)	(155 456)
Итого чистая ссудная задолженность	963 604	926 258

Кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) включает:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Амурская область	621 269	579 963
Иркутская область	364 769	399 125
Красноярский край	40 296	27 500
Республика Бурятия	37 000	22 843
Забайкальский край	15 806	52 283
Итого ссудная задолженность	1 079 140	1 081 714

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 2018 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018г.	19 516	125 508	1 809	3 551	229	4 843	155 456
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 101	(48 443)	403	(1 452)	50	6 439	(39 902)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(18)	-	-	-	(18)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019г.	22 617	77 065	2 194	2 099	279	11 282	115 536

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, за 2017 год:

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017г.	66 457	102 539	1 624	4 785	352	3 974	179 731
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(46 941)	22 969	185	(1 234)	(123)	869	(24 275)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018г.	19 516	125 508	1 809	3 551	229	4 843	155 456

3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД):

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, временно переданная в аренду	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	79 910	19 328	4 243	7 187	2 441	113 109
Поступление	0	1 529	0	929	0	2 458
Прирост стоимости при переоценке	1 924	0	0	0	0	1 924
Переоценка	(4 124)	0	0	0	0	(4 124)
Выбытие	0	(354)	(832)	0	0	(1 186)
Первоначальная стоимость на 01.01.2019г.	77 710	20 503	3 411	8 116	2 441	112 181
Накопленный износ по состоянию на 01.01.2019г.	(22 050)	(17 569)	(3 411)	(3 617)	(797)	(47 444)
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	55 660	2 934	0	4 499	1 644	64 737
Резерв на 01.01.2019г.	0	0	0	0	1 644	1 644

По состоянию на 01.01.2019г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

На 01.01.2019г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств, Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости ВНОД.

Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

За 2018 год Банк приобрел основных средств, нематериальных активов на сумму 2 458 тыс. руб.:

- программного обеспечения (нематериальных активов) - на 929 тыс. руб.;
- составляющих к вычислительной технике и офисного оборудования (основных средств) - на 1 529 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк реализовал основное средство (автомобиль) - на сумму 832 тыс. руб., в результате физического и морального износа выбыли основные средства - на сумму 354 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2019г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД составил 1 644 тыс. руб.

На 01.01.2019 г. Банк осуществил оценку справедливой стоимости основных средств по группе «Здания».

Банк провел оценку справедливой стоимости объектов имущества по группе «Здания», с привлечением независимых оценщиков:

- оценка в г. Иркутске осуществлена ООО «Агентство оценки и экспертизы» (директор Шевелева Е.В., действующий на основании Устава), юридический адрес: 664511, Иркутская область, Иркутский р-н, пос. Первомайский, ул. Веселая, 11. Непосредственно оценку производила – Шевелева Е.В. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0550 от 07.04.2009г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь», протокол от 07.04.2009г.);
- оценка в г. Благовещенске осуществлена ООО Агентство «АмурОценка» (директор Яковлев Р.А., действующий на основании Устава), юридический адрес: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская, 136/1. Непосредственно оценку производила – Берьянова Г.В. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0558 от 24.04.2009г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь»).

При определении стоимости объектов оценки в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, оценка осуществлялась тремя подходами: затратным, сравнительным и доходным. Принятые оценщиком допущения и ограничения при определении справедливой стоимости:

- оценка проводилась исходя из допущения о том, что оцениваемые объекты находились в удовлетворительном состоянии, пригодном для использования по назначению, по информации, полученной от Банка;
- отчеты оценщиков достоверны в полном объеме и лишь в указанных целях;
- мнение оценщиков относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщики не несут ответственности за достоверность исходных данных, полагаясь на представленные Банком сведения. Исходные данные, использованные оценщиками, получены из надежных источников и считаются достоверными;
- оценщики не несут ответственности за обстоятельства юридического характера, связанные с оцениваемым имуществом.

Результаты переоценки отражены в балансе в последний рабочий день 2018 года.

В результате проведенной оценки балансовая стоимость объектов основных средств по группе «Здания» в г. Иркутске уменьшена на 4 124 тыс. руб., в г. Благовещенске – увеличена на 1 924 тыс. руб.

Все имущество, используемое для выполнения целей деятельности Банка имеет срок полезного использования. При определении срока полезного использования Банк руководствуется нормами амортизации на основании Общероссийского классификатора основных фондов. Банк определил классификацию схожих по характеру и использованию основных средств в однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существования. Таким образом, срок полезного использования имущества Банка составляет:

- здания – от 361 до 1 200 месяцев;
- автотранспортные средства – от 42 до 60 месяцев ;
- мебель – до 241 месяцев;
- оборудование и вычислительная техника – до 36 месяцев;
- прочее имущество –до 147 месяцев.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания	от 1,0 до 3,3
Автотранспортные средства	от 20,0 до 28,6
Вычислительная техника	33,0
Мебель	5,0

Прочее имущество	8,2
------------------	-----

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам, нематериальным активам и недвижимости ВНОД производится линейным способом.

Модель учета нематериальных активов, применяемая в Банке, подразумевает собственную классификацию схожих по характеру и использованию нематериальных активов в однородные группы. В настоящий момент в Банке имеется одна однородная группа, которая включает компьютерное программное обеспечение. Срок полезного использования от 49 до 72 месяцев. Нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу в Банке отсутствуют.

Стоимость объекта недвижимости ВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Срок полезного использования объекта недвижимости, ВНОД, определялась Банком при его признании. В настоящий момент в Банке единственный объект недвижимости ВНОД – нежилое помещение, находящееся в г. Иркутске, сроком полезного использования 147 месяцев.

Объект недвижимости ВНОД Банк относит к инвестиционному имуществу.

3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает объекты недвижимого имущества, полученные по договорам отступного, уступки прав требования, а также мировому соглашению и в ходе конкурсного производства, которые удовлетворяют критериям признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основании Стандарта по учету имущества и в соответствии с п. 5.1. Положения Банка России № 448 -П.

Движение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	Реклассифицировано из имущества, взыс- канного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2018 года	119 595
Уменьшение стоимости активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов, в связи с реализацией	(464)
Уменьшение стоимости в результате обесценения	(5 740)
Получено в результате заключения мирового соглашения	39 575
Реализовано	(20 296)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2019 года	132 670

В 2018 году в результате заключения мирового соглашения с клиентом Банк реклассифицировал ссудную задолженность на сумму 39 575 тыс. руб. в долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

- нежилых помещения на общую сумму 34 236 тыс. руб.;
- гараж на сумму 1 318 тыс. руб.;
- земельный участок на сумму 4 021 тыс. руб.

С момента признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации. Так, в течении 2018 года Банк реализовал 4 квартиры в г. Чите на общую сумму - 9 912 тыс. руб., здание мех. мастерских с правом аренды земельного участка в г. Ангарске на общую сумму- 10 384 тыс. руб., в том числе в 4 квартале

сумма реализации долгосрочных активов составила 13 924 тыс. руб.

Под обесценение части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке Банк на 01.01.2019г. создал резерв в размере 14 496 тыс. руб. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Для определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк осуществил их оценку по состоянию на 01.01.2019 г. Результаты оценки отражены в балансе в последний рабочий день 2018 года.

Банк провел оценку справедливой стоимости долгосрочных активов, с привлечением независимых оценщиков:

- оценка нежилых помещений, расположенных в г. Ангарске по ул. Горького и по ул. Б.Хмельницкого осуществлена МУП «Бюро технической инвентаризации города Иркутска» (начальник отдела оценки Обуздин А.С., действительный член Ассоциации «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»), юридический адрес: 664003, г. Иркутск, ул. Чехова, 22. Непосредственно оценку производила – Шаданова О.А. (действительный член ассоциации «Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», включена в реестр оценщиков 28.02.2014г. за регистрационным № 1268, выписка № 3847 от 28.02.2014г. из реестра саморегулируемой организации оценщиков);
- оценка нежилого помещения (189,1 кв.м) по адресу г. Иркутск, ул. М.Ульяновой, д.13 осуществлена ООО «Агентство оценки и экспертизы» (директор Шевелева Е.В., действующий на основании Устава), юридический адрес: 664511, Иркутская область, Иркутский р-н, пос. Первомайский, ул. Веселая, 11. Непосредственно оценку производила – Шевелева Е.В. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0550 от 07.04.2009г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь», протокол от 07.04.2009г.).

При определении стоимости объектов оценки в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, оценка осуществлялась тремя подходами: затратным, сравнительным и доходным.

Допущения и ограничения при определении оценщиками справедливой стоимости аналогичны, описанным в разделе 4.3 «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Банк самостоятельно произвел оценку рыночной стоимости по ряду долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- в п. Смоленщина Иркутской области – земельный участок и жилой дом;
- в г. Иркутске по ул. М. Ульяновой – нежилые помещения (155,4 кв.м; 473,1 кв.м; 249,9 кв.м и 311,9 кв.м);
- в г. Ангарске по ул. Б.Хмельницкого - здание склада и теплой стоянки;
- в г. Чите Забайкальского края - нежилые помещения и земельный участок.

В результате проведенной оценки стоимости объектов балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, уменьшена на 5 740 тыс. руб.

3.5 Операционная аренда

Банк является арендатором по следующим объектам недвижимости:

- нежилое помещение (28,4 кв.м) по адресу: г. Иркутск, ул. Д.Банзарова, 1;
- нежилое помещение (14,5 кв.м) по адресу: г. Иркутск, ул. Байкальская, 265;
- нежилое помещение (86,4 кв.м) по адресу: г. Иркутск, ул. Рабочего Штаба, 15;
- стояночное место по адресу: г. Иркутск, ул. Шмидта, 18;
- стояночное место по адресу: г. Иркутск, ул. Ржанова, 164;
- нежилое помещение (113,5 кв.м) по адресу: г. Чита Ингодинский р-н, ул. Промышленная, вл.5;
- стояночное место по адресу: г. Чита, ул. Промышленная, 5;
- земельных участков (три шт.) по адресам: г. Ангарск, пос. Байкальский, ул. Б.Хмельницкого, стр.36, стр.38 и по ул. Горького 2а;
- стояночного места в гараже по адресу: г. Благовещенск, ул. Чайковского, 2/2.

Договоры операционной аренды являются:

- по нежилым помещениям - бессрочными;
- по аренде стояночных мест – срок аренды до года;
- по двум земельным участкам – срок аренды семь лет;
- по земельному участку, расположенному в г. Ангарске по ул. Горького, 2а – срок аренды 2 года.

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Суммы по операционной аренде, признанные в отчете в составе организационных и управленческих расходов:

	за 2018 г.	за 2017 г.
нежилое помещение (28,4 кв.м) в г. Иркутске	(49)	(49)
нежилое помещение (14,5 кв.м) в г. Иркутске	(59)	(59)
нежилое помещение (86,4 кв.м) в г. Иркутске	(176)	(141)
стояночное место в г. Иркутске	(38)	(30)
нежилое помещение (113,5 кв.м) в г. Чите	(311)	(311)
стояночное место в г. Чите	(31)	(31)
три земельных участка в г. Ангарске	(980)	(991)
стояночное место в гараже в г. Благовещенске	(64)	(55)
Итого:	(1 708)	(1 667)

Банк не несет риски и выгоды от владения объектами аренды. Ежемесячная сумма платежей по договорам операционной аренды (не включая аренду земельных участков) на 01.01.2019г. составила 71 тыс. руб. (в т.ч. НДС). По двум земельным участкам, расположенным в г. Ангарске по ул. Б.Хмельницкого стр.36 и стр. 38 разовый арендный платеж составляет 423 тыс. руб. (оплачивается один раз в полгода). По земельному участку, расположенному по адресу г. Ангарск, ул. Горького, 2а разовый арендный платеж составляет 32 тыс. руб. (оплачивается раз в квартал). По соглашению сторон стоимость услуг может пересматриваться.

Банк возмещает арендодателю стоимость коммунальных услуг. За 2018 год сумма коммунальных платежей составила 80, 4 тыс. руб. (за 2017 год – 86,1 тыс. руб.). Расходы по договорам операционной аренды отражаются в балансе Банка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Банк не является арендодателем по договорам финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендодателем по следующим объектам недвижимости:

- нежилое помещение (473,1 кв. м) по адресу: г. Иркутск, ул. М.Ульяновой, 13;
- нежилое помещение (67,1 кв. м) по адресу: г. Иркутск, ул. Сибирская, 1;
- нежилое помещение (1389,4 кв. м) по адресу: г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38/2;
- нежилые помещения (201 кв. м) по адресу: г. Ангарск, ул. Горького, 2;
- нежилые помещения (489,51 кв. м) по адресу: г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36;
- нежилые помещения (326,9 кв.м) по адресу: г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б. Хмельницкого, стр.38;
- нежилые помещения (1 678,1 кв.м) по адресу: г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б. Хмельницкого, стр.36;
- нежилые помещения (63,0 кв. м) по адресу: г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36/1;
- нежилые помещения (2 371,0 кв.м) с земельным участком (12 093,0 кв.м) по адресу: Забайкальский край, пгт. Агинское, ул. Комсомольская, 76.

Банк получает арендный доход от части недвижимости, находящейся в составе долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи» и одно нежилое помещение, расположенное по адресу г. Иркутск, ул. Сибирская, 1, учитываемое на балансе, как объект недвижимости ВНОД.

Суммы по операционной аренде, признанные в отчете в составе доходов от сдачи в аренду:

	за 2018 г.	за 2017 г.
нежилое помещение (473,1 кв. м), г. Иркутск, ул. М.Ульяновой, 13	551	212
нежилое помещение (67,1 кв.м), г. Иркутск, ул. Сибирская, 1	224	224
нежилое помещение (201 кв. м), г. Ангарск, ул. Горького, 2	305	305
нежилое помещение (489,51 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36	196	0
нежилое помещение (1 678,1 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36	53	225
нежилое помещение (63,0 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36/1	53	287
нежилое помещение (1389,4 кв.м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38/2	305	0
нежилое помещение (326,9 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38	57	203
нежилые помещения (2 371,0 кв.м) с земельным участком (12 093,0 кв.м), пгт. Агинское, ул. Комсомольская, 76	102	102
Помещения, аренда по которым прекращена в 2017 году	0	343

Итого:	1 846	1 901
---------------	--------------	--------------

Риски и выгоды от владения объектами аренды остаются за Банком. Все договора по операционной аренде заключены с арендаторами на срок менее года.

Условия договоров предусматривают оплату коммунальных услуг арендаторами. Доходы по договорам операционной аренды отражаются в балансе Банка с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

В течение 2018 года Банком прекращены договоры аренды по следующим объектам:

- нежилое помещение, мех. мастерские (1 678,1 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36. 26.12.2018г. (в связи с реализацией);
- нежилое помещение (326,9 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38, (по инициативе арендатора);
- нежилое помещение (1 678,1 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36, (по инициативе арендатора).

3.6 Прочие активы

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	103	163
Требования по прочим операциям	205	283
Итого прочие финансовые активы	308	446
Расчеты с дебиторами и кредиторами	123	85
Расходы будущих периодов	2 780	1 624
Расчеты по налогам и сборам	0	1
Предметы труда	3 118	3 733
Прочее	10 124	927
Итого прочие нефинансовые активы	16 145	6 370
Резерв на возможное обесценение	(7 920)	(507)
Итого прочие активы	8 533	6 309

В процессе операционной деятельности у Банка образуется дебиторская задолженность, которая имеет краткосрочный характер, под ее обесценение Банк создает резерв, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

По состоянию на 01.01.2019г. Банком создан резерв:

- под обесценение дебиторской задолженности – 97 тыс. руб.;
- под обесценение прочей задолженности (пени, госпошлина) – 7 823 тыс. руб.

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019г.:

	До востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	Итого
Активы по срокам									
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	103	0	0	0	0	0	0	0	103
Требования по прочим операциям	205	0	0	0	0	0	0	0	205
Предметы труда	3 118	0	0	0	0	0	0	0	3 118
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17	1	80	25	0	0	0	0	123
Расходы будущих периодов	0	34	13	1 777	358	413	167	18	2 780
Прочее	10 124	0	0	0	0	0	0	0	10 124

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год***(в тысячах российских рублей)*

Итого:	13 567	35	93	1 802	358	413	167	18	16 453
Резерв на возможное обесценение	(7 920)	0	0	0	0	0	0	0	(7 920)
Итого по прочим активам:	5 647	35	93	1 802	358	413	167	18	8 533

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	155	62
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	318 546	265 420
- Субординированные кредиты	50 000	0
- Срочные депозиты	210 000	249 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	26 529	16 071
- Срочные вклады	458 010	478 727
Итого средств клиентов	1 063 240	1 009 280

Средства клиентов - юридических лиц по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Производство пищевых продуктов	304 551	295 317
Розничная и оптовая торговля	137 964	106 606
Сельское хозяйство	57 084	44 386
Операции с недвижимостью	14 488	10 575
Строительство	12 383	21 787
Услуги	5 526	8 069
Транспорт	4 956	3 350
Образование	2 076	2 883
Финансы	971	1 765
Производство пиломатериалов	34	119
Прочие	38 668	19 625
Итого средств клиентов	578 701	514 482

В течение 2018 года Банк не получал государственных субсидий и иную помощь от государства.

3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В течение 2018 года Банк не выпускал:

- долговые ценные бумаги (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты);
- финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компоненты и имеющие встроены ПФИ.

3.9 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	2	1 806
Обязательства по прочим операциям	0	504
Итого прочие финансовые обязательства	2	2 310
Расчеты с дебиторами и кредиторами	354	373
Расчеты с работниками по оплате труда	4 539	4 951
Расчеты по налогам и сборам	2 272	1 096
Прочие обязательства	49 989	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	57 154	6 420
Итого прочие обязательства	57 156	8 730

В течение 2018 года прочие обязательства Банка оставались на уровне 2017 года. Увеличение суммы прочих обязательств на 01.01.2019г. произошло за счет поступления инкассированной выручки в выходные (праздничные), в первый рабочий день 2019 года деньги зачислены на счета клиентов.

Прочие пассивы в разрезе видов обязательств, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019г.:

	До вос-						Итого
	требова- ния	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	Свыше года	
Пассивы по срокам:							
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	2	0	0	0	0	2
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	154	173	27	0	0	354
Расчеты с работниками по оплате труда	2 779	0	0	0	1 760	0	4 539
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	240	2 032	2 272
Прочие обязательства	49 989	0	0	0	0	0	49 989
Итого прочие обязательства	52 768	156	173	27	2 000	2 032	57 156

3.10 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В Банке резервы - оценочные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствуют. Информация по условным обязательствам кредитного характера раскрыта в п. 8.1.

3.11 Средства участников (уставный капитал)

Уставный капитал Банка в 2018 году не менялся.

	<i>На 01.01.2018г.</i>		<i>На 01.01.2017г.</i>	
	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном ка- питале</i>	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном ка- питале</i>
Участник №1	203 350	58,1%	203 350	58,1%
Участник №2	69 650	19,9%	69 650	19,9%
Участник №3	69 950	19,9%	69 650	19,9%
Участник №4	7 350	2,1%	7 350	2,1%
Уставный капитал Бан- ка	350 000	100%	350 000	100%

4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация о чистой прибыли Банка

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Чистые процентные доходы	120 075	125 584
Изменение резервов на возможные потери	32 117	11 356
Чистые комиссионные доходы	17 017	17 585
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 309	1 424
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	23	(1 660)
Прочие операционные доходы	6 828	7 164
Изменения резерва по прочим потерям	(10 166)	5 049
Операционные расходы	(114 160)	(100 235)
Прибыль (убыток) до налогообложения	53 043	66 267
Возмещение (расход) по налогам	(15 157)	(17 517)
Прибыль (убыток) после налогообложения,	37 886	48 750
в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(3 840)	131
Изменение фонда переоценки основных средств	(1 442)	(2 918)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	288	584
Финансовый результат	36 732	46 416

4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль

Результат формирования сложившегося налога на прибыль за 2018 год:

	Налогооблагаемая база за 2018 год	Сумма , рассчитанная по ставке налога на прибыль (20%)
Прибыль до налогообложения	53 043	10 609
НДС	(2 968)	-
Прибыль Банка по бухгалтерскому балансу	50 075	10 015
Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам	323	65
Начисленные проценты по просроченным кредитам	392	78
Комиссии по просроченным кредитам	59	12
Проценты и комиссионные доходы, учтенные в налоговом учете в 2017 году	(6 726)	(1 345)
РВП	17 950	3 590
Расходы непроизводственного назначения	10 410	2 082
Корректировка по начисленной амортизации	(3 030)	(606)
Разница от реализации автомобиля	12	2
Корректировка по судебным разбирательствам (госпошлине)	149	30
Расходы по реализованному прочему имуществу	(60)	(12)
Резерв по сомнительным долгам	(706)	(141)
Убыток прошлых лет, принятый в текущем году	(267)	(53)
Восстановлен убыток от реализации амортизируемого имущества	4 028	805
Прочие корректировки	18	3
Прибыль Банка по налоговому учету	72 627	14 525

4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы

Процентные доходы Банка за 2018 год составили:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	146 632	161 755
- кредитов, предоставленных физическим лицам	9 312	12 127
- погашения и реализации прав требования	0	0
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	25 080	30 457
Процентные доходы, всего:	181 024	204 339
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(19 694)	(41 557)
- начисленные по средствам физических лиц	(41 255)	(37 198)
Процентные расходы, всего:	(60 949)	(78 755)
Чистые процентные доходы:	120 075	125 584

Операционные расходы:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные штрафы	(250)	(40)
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(5 740)	(5 540)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(3 615)	(3)
Расходы от выбытия долгосрочных активов	(9 857)	(2 691)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(4 927)	(4 295)
Расходы на содержание персонала	(65 392)	(63 564)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(0)	(279)
Управленческие расходы	(23 199)	(22 496)
Прочие расходы	(1 180)	(1 327)
Операционные расходы	(114 160)	(100 235)

4.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	18 446	18 875
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	0
Другие операции	576	757
Комиссионные доходы, всего:	19 022	19 632
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(2 005)	(2 047)
Комиссионные расходы, всего:	(2 005)	(2 047)
Чистые комиссионные доходы	17 017	17 585

4.5 Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытка

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация о положительных Чистые комиссионные доходы и расходы и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Положительная курсовая разница	14 234	24 826
Отрицательная курсовая разница	(14 211)	(26 486)
Итого	23	(1 660)

4.6 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал (на основании данных Отчета о финансовых результатах согласно Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций») включают:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Оплата труда	46 893	45 685
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	2 505	2 407
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 823	1 789
Выходные пособия	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	132	211
Страховые взносы	14 039	13 472
Итого расходы на содержание персонала	65 392	63 564

Информация о выплатах вознаграждений персоналу Банка:

<i>Виды выплат</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда)	46 163	44 962
- выплаты по окладу	19 916	19 835
- компенсационные	14 350	14 193
- стимулирующие	606	476
- социальные	184	123
- нефиксированная часть оплаты труда	11 107	10 335
Ожидаемые до истечения 12 мес.	914	964
- накопленные отпуска	914	964
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	1 823	1 789
Выходные пособия	0	0
Выплаты Совету директоров	2 321	2 166
Переподготовка кадров	132	211
Начисления на фонд оплаты труда (страховые взносы)	14 039	13 472
Всего:	65 392	63 564

4.7 Информация о налогах

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	0	0
К оплате текущий налог на прибыль	(1 150)	(1 422)
Прочие налоги и сборы к оплате	(240)	(233)

Прочие налоги к возмещению	276	1
Итого к возмещению (к оплате)	(1 114)	(1 654)

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации. Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в 2018 году не было.

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке отсутствовал отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам.

4.8 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов

В течение 2018 года от реализации долгосрочных активов Банк получил:

- доходы в сумме 277 тыс. руб.:

- квартира в г. Чите (84 кв. м) – на сумму 260 тыс. руб.;
- квартира в г. Чите (44,8 кв.м) – на сумму 17 тыс. руб.

- расходы (реализовал с убытком) в сумме 4 117 тыс.руб.:

- здание мех.мастерских в г. Ангарске – на сумму 1 294 тыс. руб.;
- квартиру в г. Чите (44,7 кв.м) – на сумму 7 тыс. руб.;
- право аренды земельного участка в г. Ангарске – на сумму 2 734 тыс. руб.;
- квартиру в г. Чите (43,9 кв.м) – на сумму 82 тыс. руб.

Финансовый результат (убыток) от выбытия долгосрочных активов составил - 3 840 тыс. руб.

Полученный убыток от реализации здания мех.мастерских с правом аренды земельного участка в сумме 4 028 тыс. руб. Банк включает в состав прочих расходов при расчете налога на прибыль равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Убыток от реализации квартир в г. Чите уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль согласно п.1 п.п. 1 ст. 268 Налогового Кодекса на остаточную стоимость, т.е. на 89 тыс. руб.

4.9 Финансовый результат от выбытия основных средств и предметов труда

В течение 2018 года Банк получил доход от реализации:

- предметов труда – на сумму 11 тыс. руб.;
- основного средства (автомобиля) – на сумму 388 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

За 2018 года Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 395-П, расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И). С момента получения базовой лицензии при расчете собственных средств (капитала) Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И). В отчетном периоде Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала, требования к капиталу соблюдались.

5.1 Информация об управлении капиталом

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и характеристик рисков, в рамках осуществляемой деятельности.

Основной целью управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по плановому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используется прогнозирование нормативов достаточности капитала, которое является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк осуществляет планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки

существенных рисков, тестирования устойчивости Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности. В целях оценки достаточности капитала в Банке установлены процедуры соотношения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включают:

- идентификацию и оценку существенных рисков Банка;
- определение планового (целевого) уровня капитала, потребности в капитале;
- установление методов и процедур управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения;
- установление системы контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- установление отчетности на уровне Банка;
- процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Так же к внутренним процедурам оценки достаточности капитала Банка относятся:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности;
- идентификацию и оценку существенных для Банка видов рисков;
- систему внутреннего контроля.

В рамках управления капиталом во 2-м квартале 2018г. Банк привлек субординированный займ в сумме 50 000 тыс. руб.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом и относимые на уменьшение капитала, в отчетном году отсутствовали.

5.2 Информация об изменениях в капитале

В отчете об изменениях в капитале за отчетный год уменьшилась величина совокупного дохода на 1 153 тыс. руб., увеличилась величина резервного фонда на 2 438 тыс. руб. (ежегодное отчисление прибыли по решению общего собрания участников), уменьшилась нераспределенная прибыль на 3 552 тыс. руб. (вследствие распределения дивидендов, переоценки имущества и отчислений в резервный фонд).

Общий совокупный доход представлен прибылью за отчетный год в размере 37 886 тыс. руб. за минусом прочего совокупного дохода в сумме 1 154 тыс. руб. Прочий совокупный доход представлен результатами (уценка) по переоценке недвижимого имущества Банка. Сумма дивидендов, признанная в качестве выплат в пользу участников Банка, составила в 2018г. 39 000 тыс. руб.

Влияния на капитал от изменений в учетной политике, ретроспективного исправления ошибок не было.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, утверждаются Советом директоров и Правлением Банка.

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	535 649	494 164
Основной капитал	423 723	413 585
Дополнительный капитал:	111 926	80 579
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	423 723	413 585
Базовый капитал	423 723	413 585
Добавочный капитал	0	0

5.3 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

ООО «Крона-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

В таблице представлен капитал и его основные элементы, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Основной капитал:	423 723	413 585
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	15 508	13 070
- нераспределенная прибыль прошлых лет	62 714	55 401
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(4 499)	(3 909)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(977)
Дополнительный капитал:	111 926	80 579
- прибыль отчетного года	33 466	47 126
- субординированный кредит по остаточной стоимости	47 500	0
- прирост стоимости имущества	30 960	33 453
Итого нормативного капитала	535 649	494 164

5.4 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

Нормативы достаточности капитала поддерживаются Банком на должном уровне от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными актами Банка России.

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.01.2019г. 28,53% (на 01.01.2018г. - 27,59%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.01.2019г. 35,14% (на 01.01.2018г. - 32,07%).

Прямое влияние на величину капитала оказали суммы резервов на возможные потери формируемые Банком. В течение 2018 года в составе капитала признаны корректировки от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность, комиссионные доходы/расходы, связанные с ведением ссудных счетов	Процентные доходы	Прочие активы	Штрафы, пени по размещенным средствам	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018г.	155 456	46	9 130	76	177	164 885
Создание	286 021	838	11 225	0	102 258	400 342
Восстановление	(318 103)	(797)	(2 226)	(76)	(101 093)	(422 295)
Списание	(18)	0	(232)	0	0	(250)
На 01.01.2019г.	123 356	87	17 897	0	1 342	142 682

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества, формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России № 590-П и следующими внутренними документами:

- Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Крона-Банк»;
- Методикой порядка формирования и уточнения размеров резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Крона-Банк».

Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П и внутренним документом «Положение о порядке формирования резервов по прочим потерям в ООО «Крона-Банк»».

Банк на постоянной основе осуществляет оценку риска по элементам расчетной базы резерва, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах.

Банк классифицирует элементы расчетной базы резерва на основании оценки совокупности факторов, влияющих на степень риска по каждому элементу.

Банк формирует резерв на возможные потери:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, создание резервов по которым производится по Положению Банка России № 590-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

При потере активом стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения задолженность признается обесцененной.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

5.5 Информация о выплаченных дивидендах

Очередным общим собранием участников Банка в 2018 году принято решение о распределении части чистой прибыли Банка между участниками пропорционально размерам их долей в уставном капитале.

Дивиденды в пользу участников Банка в размере 39 000 тыс. руб. выплачивались после проведения Общего годового собрания участников во 2-м квартале 2018 года.

6 Информация об обязательных нормативах

Инструкция Банка России № 183-И устанавливает следующие обязательные нормативы для Банка с базовой лицензией:

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);
- текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

На 01.01.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) повысился по сравнению с его значением на начало года на 1,3 п.п. Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2018 год составило 32,6%. В течение 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 38,18% на 17.12.2018г., минимального значения 27,91% на 25.05.2018г.

Информация об объемах требований к капиталу Банка (%):

	min	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Достаточность основного капитала	6	28,5	27,6
Достаточность собственных средств (капитала)	8	35,1	32,1

В рамках управления и контроля за состоянием обязательных нормативов в Банке утверждены внутренние предельные значения: Н1.0 min 13%, Н3 min 52%, Н6 max 19%, Н25 max 19%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России за 2018 год не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	18 069	31 945
Корреспондентские счета	132 413	136 900
Депозиты в Банке России	315 000	230 000
Итого высоколиквидные активы:	465 482	398 845

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования**

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. у Банка отсутствовали. Средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ 24 (отозвана лицензия) и средства в Банке России (обязательные резервы) являются несущественными, так как составляют менее 5% от собственных средств (капитала).

7.2 Информация о существенных инвестициях и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Банк в 2018 году не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, оказывающие непосредственное воздействие на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию

Банк является участником финансового рынка, имеющим положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты для других участников финансового рынка. В 2018 году Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. В текущем и предыдущем отчетных периодах все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование активных операций. Кредитные средства не использованные ввиду ограничения их использования, в 2017-2018 годах отсутствовали.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является показателем эффективности деятельности Банка. В 2018 году Банк не получал средств на увеличение операционных возможностей.

	<i>За 2018г.</i>	<i>За 2017г.</i>
Чистые процентные доходы	112 175	95 541
Чистые комиссионные доходы	17 018	12 766
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 309	1 276
Прочие операционные доходы	23 337	17 322
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	0	0
Чистое снижение по ссудной задолженности	0	83 380
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	50 080	1 082
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	1 128	0
Чистый прирост по средствам клиентов	52865	0
<i>Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности</i>	<i>257 912</i>	<i>211 367</i>

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей

	<i>За 2018г.</i>	<i>За 2017г.</i>
Чистое снижение по ссудной задолженности	(119 768)	0
Приобретение основных средств и материальных запасов	(2 347)	(50 489)
Чистый прирост (снижение) по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	(1 892)	(3 386)
Чистое снижение по средствам клиентов	0	(64 359)
Чистое снижение по прочим обязательствам	0	0
Операционные и прочие расходы	(95 086)	(66 986)
Расходы по налогам	(18 123)	(10 753)
Выплата дивидендов	(39 000)	(26 363)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	(2 030)

нию к рублю

Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей

276 216

224 366

8 Информация о системе управления рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка, которые регламентируются внутренними нормативными документами.

Основными целями системы управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетита (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных (значимых) рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка и контроль их уровня;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков, стресс-тестирование, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

В течение 2018 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками.

Основными рисками Банка являются: кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, рыночный риск, в том числе валютный риск, процентный риск, операционный и правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

В течение 2018 года существенными для Банка продолжали оставаться кредитный риск, риск концентрации и операционный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2018 год. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитования, источников фондирования. Наибольшая концентрация в части кредитного риска наблюдается по географическому и отраслевому признаку.

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска, который связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. Процедуры управления данным риском за 2018 год не менялись.

За 2018 года Банк поддерживал ликвидность на не угрожающем уровне, нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось, имелся достаточный запас прочности. Процедуры управления риском ликвидности не менялись.

Нефинансовые риски (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск) являются не существенными. Управление нефинансовыми рисками осуществляется посредством мониторинга, контроля над соблюдением установленных лимитов, соблюдением законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

При оценке рисков и управлении капиталом Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню рисков (далее – ПВР) и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях. Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги, в акции, паи инвестиционных и иных фондов и у него отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

Для оценки операционного риска Банк применяет только базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 27.11.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России № 652-П).

В 2018 году приняты новые редакции следующих документов:

- Положение по оценке и управлению риском потери ликвидности в ООО «Крона-Банк»;

- Методика оценки и управления процентным риском по активам, пассивам и внебалансовым инструментам в ООО «Крона-Банк»;
- Методика оценки и управления кредитным риском в ООО «Крона-Банк»;
- Методика оценки и управления операционным риском в ООО «Крона-Банк»;
- Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ООО «Крона-Банк»;
- Положение по оценке и управлению регуляторным риском в ООО «Крона-Банк»;
- Методика агрегированной оценки рисков и управления капиталом в ООО «Крона-Банк»;
- Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «Крона-Банк»;
- Порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Крона-Банк».

В 2018 году внесены изменения в действующие нормативные документы по рискам.

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2018 году, являлись: формирование портфеля вложений с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков, улучшение качества имеющегося портфеля вложений, совершенствование действующих подходов к управлению рисками, соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Общие принципы управления рисками:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- необходимость обеспечения независимости функции рисков;
- контроль уровня риска;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов;
- система управления рисками должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Основные этапы управления рисками Банка включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Применяемые Банком методы оценки основных рисков разработаны в соответствии с положениями нормативных актов и рекомендаций Банка России.

Управление и оценка финансовых рисков основаны:

- по валютному риску на ежедневном соблюдении открытых валютных позиций;
- по риску потери ликвидности на ГЭП-анализе и соблюдении нормативных значений показателей ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения активов и пассивов Банка, обеспечение стабильной ресурсной базы;
- по процентному риску на ГЭП-анализе, анализе и управлении чистой процентной маржой Банка;
- по операционному риску на идентификации событий операционного риска, определении базового индикатора в виде дохода. В Банке ведется база регистрации операционных событий. На постоянной основе принимаются меры по снижению риска в виде улучшения процессов автоматизации деятельности Банка, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

Банк на регулярной основе и с установленной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам и представляет на рассмотрение соответствующим органам управления.

Система управления рисками и контроля включает в себя органы управления деятельностью Банка и подразделения управления рисками.

**Органы управления рисками
и контроля**

Деятельность по управлению рисками

Общее собрание участников	- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала; - принимает решение о выплате дивидендов; - одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и
---------------------------	---

Уставом Банка.

Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает Стратегию управления рисками и капиталом; - утверждает риск-аппетит и целевые уровни риска Банка; - контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежеквартальной основе, в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала; - рассматривает результаты выполнения ВПОДК и стресс-тестирования по Банку с периодичностью не реже одного раза в год; - одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка; - оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка; - определяет состав Кредитно-финансового комитета Банка, утверждает - положение о Кредитно-финансовом комитете и устанавливает их компетенцию.
Правление Банка	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка; - рассматривает результаты агрегированной оценки рисков и расчета необходимого капитала, утверждает распределение необходимого капитала; - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; - контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежемесячной основе в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала; - определяет состав КФК филиала Банка; - утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуры по управлению рисками; - рассматривает результаты стресс-тестирования с периодичностью не реже одного раза в год; - утверждает лимиты по отдельным видам риска в соответствии с внутренними документами Банка; - оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка; - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; - контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежемесячной основе в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала; - рассматривает результаты стресс-тестирования с периодичностью не реже одного раза в год.
Кредитно-финансовый комитет	<ul style="list-style-type: none"> - принимает решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка; - рассматривает вопросы по работе с проблемной задолженностью; - принимает решение по вопросам классификации активов Банка, в т.ч. ссудной задолженности; - устанавливает минимальные значения ставок по размещаемым ресурсам и максимальное значение ставок по привлекаемым ресурсам.
Отдел управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, регламентирующие процессы управления рисками на агрегированном уровне;

- разрабатывает и актуализирует внутренний нормативный документ, регламентирующий процесс оценки кредитного риска по балансовым активам и условным обязательствам Банка;
- согласовывает внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие оценку кредитного риска по ссудной задолженности;
- осуществляет процесс идентификации существенных рисков Банка;
- осуществляет расчет активов, взвешенных на риск, с учетом стратегии развития Банка; агрегированную оценку существенных рисков в соответствии с внутренними документами; оценку риска концентрации;
- осуществляет оценку потребности в капитале, необходимом для покрытия существенных рисков;
- формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска;
- осуществляет контроль работы в части управления рисков;
- осуществляет оценку рисков и стресс-тестирование в соответствии с внутренними документами;
- формирует отчетность по рискам, в т.ч. ВПОДК для руководства Банка, органов управления Банка;
- осуществляет расчет регуляторного и располагаемого капитала.

Служба внутреннего аудита

- проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием;
- проводит проверку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и достаточностью капиталом;
- проверяет деятельность Подразделений по рискам;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

8.1 Информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным заемщикам (группе связанных заемщиков), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6: max 19%, Н7: max 800%, Н10.1: max 3%, Н25: max 19%), утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на себя Банком. Расчёт значений размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка, на связанных с Банком (группу связанных с Банком) заемщиков осуществляется ежедневно.

За 2018 год Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7, Н10, Н25.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качественных показателей кредитного риска, на основе которых определяется уровень возникающего риска. Величина расчётного резерва корректируется на сумму залогового обеспечения, которое отвечает требованиям Банка России и внутренним документам Банка.

Банк производит оценку кредитного риска с учетом сценариев стресс - тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год***(в тысячах российских рублей)*

негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

При оценке кредитного риска Банк учитывает факторы, отражающие кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И):

Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	413 390	327 992
II (коэффициент риска 20%)	43 470	69 178
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 030 181	992 578
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 487 041	1 389 748

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Основные виды принимаемого обеспечения:

- при кредитовании юридических лиц - залог земельных участков, зданий и сооружений, жилых и нежилых помещений, самоходных машин и оборудования, транспортных средств, залог товаров в обороте, поручительство юридических, физических лиц или региональных отделений фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (Иркутской области, Амурской области, Забайкальского края);
- при кредитовании физических лиц - залог жилых и нежилых помещений, земельных участков, автотранспорта, поручительство юридических или физических лиц.

Специалисты Банка, в течение срока действия кредитного договора, осуществляют проверку наличия и сохранности предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, ежеквартальную оценку справедливой стоимости залога, принимаемого в расчет резерва.

Данные о принятом имущественном обеспечении по размещенным активам, согласно форме отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 119 980	2 136 546

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

Для ограничения кредитного риска Банк:

- регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций;
- стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию;
- устанавливал лимиты на группу заемщиков и отдельные кредитные операции;
- практиковал гашение кредитов по графику вместо единовременного погашения основного долга в конце срока;
- периодически проверял состояние залогового имущества;
- формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования, как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» Банк раскрывал информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма отчетности № 0409115).

Данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г.:

Состав активов на 01.01.2019г.	Сумма	Категория качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	55 593	54 397	1	0	1	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	55 139	53 945	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	444	442	1	0	1	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	10	10	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 016 680	1	761 733	159 009	57 841	38 096	168 806	116 564
в том числе								
Предоставленные кредиты	245 296	0	160 296	85 000	0	0	28 505	22 617
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 962	0	0	0	8 200	762	8 962	8 962
Прочие требования	139	1	124	4	1	9	13	13
Требования по получению процентных доходов	7 917	0	10	0	0	7 907	7 907	7 907
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	754 366	0	601 303	74 005	49 640	29 418	123 419	77 065
Требования к физическим лицам, всего:	70 516	9 885	25 658	30 136	3 350	1 487	11 006	6 892
в том числе								
Предоставленные кредиты	63 748	9 885	21 958	28 418	3 350	137	8 686	4 572
из них:								

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

- жилищные ссуды	3 858	3 858	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	30 181	6 027	11 066	10 419	2 669	0	5682	2 099
- автокредиты	1 724	0	1 475	0	249	0	279	279
- иные потребительские ссуды	27 985	0	9 417	17 999	432	137	2 725	2 194
Прочие требования	6 768	0	3 700	1 718	0	1 350	2 320	2 320
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0

Категория качества

Состав активов на 01.01.2018г.	Категория качества						Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	75 883	74 689	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	75 522	74 328	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	338	338	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	23	23	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	989 002	0	839 524	18 109	11 400	119 969	188 339	146 864
в том числе								
Предоставленные кредиты	275 214	0	275 214	0	0	0	25 211	19 516
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 410	0	0	2 010	11 400	0	12 003	1 743
Прочие требования	180	0	85	0	0	95	97	97
Требования по получению процентных доходов	5	0	5	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	700 193	0	564 220	16 099	0	119 874	151 028	125 508
Требования к физическим лицам, всего:	93 306	17 168	40 305	35 036	224	573	11 356	9 098
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	78 651	17 168	35 404	25 690	224	165	7 033	5 589

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

- жилищные ссуды	4 674	4 674	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	37 115	7 049	18 868	11 198	0	0	4 362	3 551
- автокредиты	2 034	0	1 541	493	0	0	230	229
- иные потребительские ссуды	34 828	5 445	14 995	13 999	224	165	2 441	1 809
Прочие требования	14 532	0	4 900	9 346	0	286	4 311	3 387
Требования по получению процентных доходов	123	0	1	0	0	122	12	122

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

На 01.01.2019г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	25	2	40	615	682	0,06%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0%	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0%	
Прочие активы	25	2	2	5	34	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	38	0	38	0%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	610	610	0,06%	
Требования к физическим лицам:	0	0	137	1 350	1 487	0,13%	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	137	0	137	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%	
Прочие активы	0	0	0	1 350	1 350	0,13%	

На 01.01.2018г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	2 401	60 663	9 025	12 786	84 875	7,3%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 400	60 663	9 025	12 786	84 874	7,3%	
Прочие активы	1	0	0	0	1	0%	

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	0	0	0%
Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	0	0%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%

Просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

Раскрытие информации о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ):

	<i>На 01.01.2019г.</i>			<i>На 01.01.2018г.</i>		
	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
Высокий риск:						
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Средний риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
Низкий риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	0	0	0	0	0	0
Риск отсутствует:						

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	43 680	1 342	0	17 426	177	0
Итого (КРВ):	43 680	1 342	0	17 426	177	0

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, увеличилась на отчетную дату по сравнению с началом года на 26 254 тыс. руб. в результате неиспользованных кредитных линий.

В Банке в качестве условных обязательств кредитного характера признаются неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам и выданные банковские гарантии. В течение 2018 года Банк не выдавал банковских гарантий.

В случае, если есть высокая вероятность выбытия ресурсов в рамках данного обязательства Банк отражает условное обязательство в балансе. Для установления возможности вероятности выбытия ресурсов, заключающих экономические выгоды, Банк оценивает условные обязательства на непрерывной основе. На текущую и предыдущую отчетные даты Банк условные обязательства не отражал.

	<i>Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов</i>	<i>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «лимита задолженности»</i>	<i>Итого:</i>
На 01.01.2018г.	10 798	6 628	17 426
Создание	541 493	478 990	1 020 483
Восстановление	527 823	466 406	994 229
На 01.01.2019г.	24 468	19 212	43 680

Условные активы и обязательства Банка в разрезе сроков до погашения:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
До востребования и менее 30 дней	2 390	1 330
От 31 дня до 90 дней	10 385	539
От 91 дня до 180 дней	7 368	13 019
От 181 дня до 270 дней	18 885	1 553
От 271 дня до года	4 652	985
Итого:	43 680	17 426

Информация о реструктурированных ссудах, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П формы отчетности № 0409115:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	65 130	6%	67 561	6%
Требования к физическим лицам	0	0%	0	0%

Величина реструктуризированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П, за 2018 год снизилась за счет погашения судной задолженности на 2 431 тыс. руб. или на 2% .

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.01.2019г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Амурская область	621 269	579 963
- сельское хозяйство	616 969	574 333
- транспорт и связь	1 250	0
- строительство	0	2 500
- обрабатывающие производства	0	360
- физические лица	3 050	2 770
Иркутская область	364 769	396 769
- оптовая и розничная торговля	116 383	126 649
- сельское хозяйство	30 546	54 480
- строительство	22 520	16 929
- на завершение расчетов	15 548	7 583
- операции с недвижимым имуществом	15 452	13 720
- обрабатывающие производства	0	11 598
- транспорт и связь	0	0
- прочие виды деятельности	101 821	83 584
- физические лица	62 499	82 226
Красноярский край	40 296	27 500
- сельское хозяйство	40 296	27 500
- физические лица	0	0
Республика Бурятия	37 000	22 843
- обрабатывающие производства	37 000	22 843
- физические лица	0	0
Забайкальский край	15 806	54 639
- строительство	0	34 000
- оптовая и розничная торговля	10 839	11 738
- сельское хозяйство	0	1 000
- физические лица	4 967	7 901

Банк не размещает денежные средства у контрагентов, являющихся нерезидентами, поэтому сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, не раскрываются.

Банк не занимается специализированным кредитованием и не имеет долей участия в акционерном капитале, которые оцениваются в соответствии с упрощенным подходом на ПВП.

Банк не применяет методов, основанных на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В течение 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям Банка России.

8.2 Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

По произошедшим событиям операционного риска производится анализ причин возникновения, величины понесенных или потенциальных потерь; проводятся мероприятия, направленные на снижение риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 652-П.

Данные для расчета размера операционного риска на 01.01.2019г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2017 год</i>
Чистые процентные доходы	148 379	133 455	125 584
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	7 017	33 474	24 396
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	(14 318)	4 859	1 424
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 999)	(5 001)	(1 660)
- комиссионные доходы	26 631	22 656	19 632
- прочие операционные доходы	1 808	13 008	7 164
- неустойки (штрафы, пени) по другим операциям и сделкам	0	0	0
- неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям	(5)	0	(20)
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	(30)	0
- доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	0	0	(25)
- поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение	(316)	(1)	(63)
- доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	0	(2)
- другие доходы, относимые к прочим, в т.ч. носящие разовый, случайный характер	0	(57)	(7)
- комиссионные расходы	(1 784)	(1 960)	(2 047)
Показатель Д	155 396	166 929	149 980
Размер операционного риска		23 615	

Размер операционного риска на 01.01.2019г. – 26 615 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 27 065 тыс. руб.). На 01.01.2019г., в связи с выходом Положения Банка России № 652-П, уточнена расчетная база показателя для целей определения операционного риска.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- контроль над осуществлением банковских операций, других сделок;
- контроль соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменений законодательства на постоянной основе;
- централизованный контроль над соблюдением лимитов и нормативов, ограничение полномочий на принятие решений установленными внутрибанковскими лимитами.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;

- обеспечение помещений Банка охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии.

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов валют. По состоянию на 01.01.2019г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств Банка составило менее 2%, поэтому валютный риск, принимаемый в расчет рыночного риска равен нулю (по состоянию на 01.01.2018г. – 11 088 тыс. руб.)

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск.

	на 01.01.2019г.		на 01.01.2018г.	
	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от соб- ственных средств (капита- ла)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от соб- ственных средств (капита- ла)
Чистая балансовая позиция				
Доллары США	25,2925	0,32%	87,6799	1,02%
Евро	32,2923	0,47%	82,3150	1,14%
Юани	31,1090	0,06%	41,6970	0,07%

В рамках управления валютным риском Банк ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня, при необходимости, проводит балансирующие сделки и изменяет курсы валют. В течение 2018 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты, установленные Правлением Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала, нарушение которых за 2018 год не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Изменение прибыли Банка до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Укрепление доллара США на 20%	351	1 010
Ослабление доллара США на 20%	(351)	(1 010)
Укрепление евро на 20%	513	1 134
Ослабление евро на 20%	(513)	(1 134)

Курс доллара США на 01.01.2019г. – 69,4706 руб. на 01.01.2018г. – 57,6002 руб. (ослабление рубля по отношению к доллару США – 20,6%), евро на 01.01.2019г. – 79,4605 руб., на 01.01.2018г. – 68,8668 руб. (ослабление рубля по отношению к евро - 15,4%).

8.4 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Для оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ, основанный на определении разрыва между чувствительными к процентным ставкам требованиями и обязательствами. В рамках процентного риска Банк также анализирует чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД).

Процентный риск Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов, привлеченных ресурсов и в степени изменения процентных ставок. В целях эффективного управления риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлеченным и размещенным средствам.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	7,4%	7,4%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств) ¹	10,9%	10,3%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	120 075	125 584

Увеличение показателей СПРЭД в 2018 году связано с признанием в составе доходов пени на основании заключенных с клиентами Банка мировых соглашений. Снижение ЧПД связано с изменением процентных ставок на рынке.

Оценка процентного риска Банком ежемесячно осуществлялась посредством ГЭП-анализа, т.е. определения разрыва между активами и обязательствами по срокам. Ограничение принимаемого риска выражается в виде предельных границ коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП) установленных в пределах от 0,9 до 1,3.

	За 2018г.	За 2017г.
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,3	1,1
На конец года	1,0	1,3

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки. Базовый анализ чувствительности чистого процентного дохода, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и предполагающий неизменную структуру портфеля на горизонте в год, представлен следующим образом:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 001)	1 294
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 001	(1 294)

Процентный риск не рассчитывался Банком в отношении номинированных в иностранной валюте требований (обязательств) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, поскольку их объем в рублевом эквиваленте не существенен (составлял менее 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок).

В результате проведенной оценки процентного риска по состоянию на 01.01.2019г. можно сделать вывод о том, что сбалансированность активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, обеспечивает отсутствие больших возможных потерь в стандартных условиях прогнозирования.

8.5 Информация о риске концентрации

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

Оценка риска концентрации осуществляется ежемесячно. Для этого используется ряд коэффициентов, характеризующих концентрацию кредитного портфеля, концентрацию ресурсной базы, концентрацию отдельных видов доходов. При оценке концентрации кредитного портфеля учитывается отраслевая, географическая концентрация и концентрация по 10-ти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков). Итоговый результат рассчитываемых показателей характеризует уровень риска.

Методикой оценки и управления риском концентрации в ООО «Крона-Банк» предусмотрены следующие пороговые значения коэффициентов, характеризующих концентрацию риска:

¹ При расчете СПРЭД средняя величина ссуд рассчитана без учета депозитов, размещенных в Банке России.

- менее и равно 0,3 – безрисковая зона;
- более 0,3 и менее или равно 0,8 – допустимая зона риска;
- более 0,8 и менее или равно 1,0 – критическая зона риска.

Значение сводного показателя риска концентрации кредитного портфеля на 01.01.2019г. составило 0,62, коэффициент концентрации отдельных видов доходов – 0,82, коэффициент концентрации ресурсов – 0,66. Все показатели находятся в допустимой зоне риска.

С целью ограничения риска концентрации Банк в рамках управления кредитным риском использует систему лимитов, позволяющую ограничивать риск концентрации в отношении отдельных крупных заемщиков (групп связанных заемщиков), в отношении связанных с Банком заемщиков (группы связанных с Банком заемщиков), в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, к одной географической зоне. В рамках управления источниками фондирования определяется лимит, позволяющий ограничивать риск концентрации в отношении групп связанных кредиторов. Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

8.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и своевременно выполнять свои обязательства по мере их наступления без наступления убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Органами, ответственными за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Правление Банка и Кредитно-финансовый комитет.

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. Кроме того, регулярно осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Результаты анализа доводятся до уполномоченных сотрудников, в установленные внутренними документами сроки информация доводится до органов управления Банка.

В рамках имеющихся процедур по восстановлению ликвидности в случае негативного развития событий предусмотрен перечень возможных мероприятий.

Негативный сценарий предусматривает приравнивание не менее 20% активов, относящихся к I-II категориям качества, к ПОС и к просроченной, безнадежной задолженности и отток средств клиентов «до востребования» на 25%. Более жесткий сценарий предполагает обесценение не менее 40%, указанных выше активов, отток средств клиентов «до востребования» на 25%, выбытие срочных ресурсов на 25%.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России, которые включают в себя:

	<i>Пре- дельное значе- ние</i>	<i>на 01.01.2019г.</i>	<i>на 01.01.2018г.</i>
Нормативы ликвидности			
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	90,17%	85,01%

В целях поддержания ликвидности на не угрожающем уровне в Банке установлены более жесткие значения нормативов ликвидности по сравнению с лимитами, установленными Банком России Н3 - min 52. В течение 2018 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Кроме того, Банк продолжает рассчитывать нормативы Н2 и Н4, по которым установлены внутренние лимиты min 15% и min 120% соответ-

ственно. На 01.01.2019г. значение Н2 составило 88,38%, значение Н4 составило 58,59%. Таким образом, у Банка имеется значительный запас ликвидности. В рамках текущего управления активами и ликвидностью Банк размещает депозиты в Банке России, которые на 01.01.2019г. составили 315 000 тыс. руб.

С целью определения текущей рациональной потребности Банка в ликвидных средствах ежедневно формируется платежный календарь, на основании которого определяется потребность Банка в ликвидных средствах, а также определяются конкретные даты, когда может возникнуть избыток/дефицит ликвидных средств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований, а также сроков исполнения обязательств. Также Банком еженедельно определяется потребность в ликвидных средствах исходя из планируемого объема размещения средств, возврата привлеченных ресурсов. Не менее 2-х раз в месяц формируется экспресс-анализ ликвидности, в котором определяется внутримесячный и совокупный (нарастающим итогом) разрыв между требованиями и обязательствами в ближайшие 12 месяцев.

Кроме того, регулярно на основании сведений, представляемых фронт-офисом, осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, осуществляется анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Результаты анализа доводятся до уполномоченных сотрудников, в установленные внутренними документами сроки информация доводится до органов управления Банка.

В рамках краткосрочного прогноза осуществляется анализ сроков погашения как ликвидных активов, так и финансовых обязательств, определяется разрыв между ними в определенных интервалах, в частности: до востребования, 1 день, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше года. При анализе учитывается информация о возможном досрочном гашении активов или возврате депозитов (вкладов) клиентов Банка, рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к общей сумме обязательств Банка. В течение отчетного года нарушений установленных лимитов указанных коэффициентов не имелось.

Банк ежемесячно раскрывает информацию о сведениях об активах и пассивах по срокам до востребования и погашения согласно формы отчетности № 0409125 в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У.

В состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Средства клиентов раскрыты в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	96 934	53 955	0	0	0	150 889
Ссудная и приравненная к ней задолженность	342 903	219 553	312 778	302 593	0	1 177 827
Итого финансовых активов	439 837	273 508	312 778	302 593	0	1 328 716
Обязательства						
Средства клиентов	479 591	324 640	220 240	76 594	0	1 101 065
Прочие заёмные средства	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	479 591	324 640	220 240	76 594	0	1 101 065

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019г.	(39 754)	(51 132)	92 538	225 999	0	227 651
Совокупный разрыв ликвидно- сти на 01.01. 2019г	(39 754)	(90 886)	1 652	227 651	227 651	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквивален- ты	169 183	23	0	0	0	169 206
Ссудная и приравненная к ней за- долженность	267 550	250 823	258 736	447 574	0	1 224 683
Итого финансовых активов	436 733	250 846	258 736	447 574	0	1 393 889
Обязательства						
Средства клиентов	353 629	291 755	212 353	194 093	0	1 051 830
Итого финансовых обязательств	353 629	291 755	212 353	194 093	0	1 051 830
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018г.	83 104	(40 909)	46 383	253 481	0	342 059
Совокупный разрыв ликвидно- сти на 01.01.2018г	83 104	42 195	88 578	342 059	342 059	

Просроченные активы относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца», т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют различный характер.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

На 01.01.2019г. в интервалах до 1 месяца и от 1 до 6 месяцев имеется отрицательный разрыв, связанный с наступлением сроков возврата крупных вкладов. С нарастающим итогом в интервале до 1 года ликвидность выравнивается и разрыв между активами и обязательствами становится положительным. Имеющиеся разрывы находятся в рамках установленных Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

За год обязательства Банка выросли на 49 235 тыс. руб. на фоне уменьшения активов на 65 173 тыс. руб., что повлияло на совокупный разрыв ликвидности. Несмотря на указанную динамику совокупные ликвидные активы Банка (с учетом того, что они отражены в таблице за минусом расчетного резерва) покрывают обязательства Банка в полном объеме.

Негативный сценарий предусматривает приравнивание не менее 20% активов (относящихся к I-II категориям качества, к ПОС) к просроченной, безнадежной задолженности и отток средств клиентов «до востребования» на 25%. Более жесткий сценарий предполагает обесценение не менее 40% указанных выше активов, отток средств клиентов «до востребования» на 25%, выбытие срочных ресурсов на 20%.

В рамках имеющихся процедур по восстановлению ликвидности в случае негативного развития событий предусмотрен перечень возможных мероприятий, в т.ч.:

- реструктуризация обязательств: депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих участникам, сотрудникам и крупным депозиторам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных ресурсов на межбанковском рынке;
- ограничение (прекращение) проведения кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Установление многоуровневой системы лимитов и ограничений и контроль за состоянием показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности Банка призваны помочь Правлению и Совету директоров Банка своевременно выявить причины роста уровня риска, наметить пути его нейтрализации и компенсации, не допустить финансовую дестабилизацию Банка.

9 Информация по уступке прав требования.

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением Банка России № 579-П и Учетной политикой Банка.

В IV квартале 2018 года Совет директоров Банка одобрил сделку по уступке прав требования ООО «ИРМАШ» к должнику - Заводу «СпецПромОборудование». В результате сделки Банк получил денежные средства в размере 9 000 тыс. руб., убыток от сделки составил 3 615 тыс. руб.

10 Информация по сегментам деятельности Банка.

Банк в своей деятельности не выделяет отдельные операционные сегменты. Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов, Банк не имеет.

11 Операции со связанными с Банком сторонами

Банк осуществляет операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки на конец отчетного периода, а также объемы операций, осуществленные со связанными сторонами:

	На 01.01.2019г.			На 01.01.2018г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Участни- ки Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задол- женности	0	0	0	0	654	3 001

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	(2)	(160)
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	89 255	0	62 852	62 884	0	69 870
Срочные депозиты юридических лиц	203 000	0	0	164 000	0	75 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	157 963	140 457	0	135 905	115 389
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	50 000	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 2018 г.			За 2017г.		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	59	133	0	54	8 919
Процентные расходы	(9 993)	(13 382)	(12 291)	(24 681)	(11 050)	(20 506)
Процентные расходы по субординированному займу	(1 745)	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	3 018	39	2 759	3 123	40	4 101
Прочие операционные доходы	9	0	79	5	0	70
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(373)	0	0	330	0	17
Прочие операционные расходы	(1 934)	0	(937)	(2 603)	0	(1 408)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	0	1 436	0
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода	0	1 974	3 002

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	-----------------	----------------------------------	--------------------------

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	0	1 300	0
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода	0	1 005	80 977

Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

Виды выплат	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда)	8 656	8 162
- выплаты по окладу	2 421	2 537
- компенсационные	1 758	1 596
- стимулирующие	0	0
- социальные		
- нефиксированная часть оплаты труда	4 477	4 029
Ожидаемые до истечения 12 мес.	543	209
- накопленные отпуска	543	209
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	1 823	1 438
Выходные пособия	0	0
Выплаты Совету директоров	2 321	2 166
Всего:	13 343	11 975

В течение отчетного года выплаты управленческому персоналу от участия в прибыли за 2018 год не осуществлялись.

Увольнение членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2018 году не происходило.

11.1 Информация о долгосрочных вознаграждениям работникам

Банк не имеет специальных программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, т.е. программ с фиксированными и(или) нефиксированными платежами. Разработанная в Банке система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

Система оплаты труда в Банке в целом соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Независимая оценка оплаты труда в Банке в 2018 году не проводилась.

Оценка системы оплаты труда в 2018 году проводилась службой внутреннего аудита Банка. В результате оценки эффективность системы оплаты труда в Банке признана удовлетворительной. Система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
29.03.2019



Handwritten signature in blue ink.

М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская